

БАНК ДЛЯ ЖИЗНИ И БИЗНЕСА

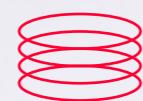


Содержание



О БАНКЕ

МТС Банк сегодня	4
Daily	6
Banking	7
География присутствия	8
Бизнес-модель	10
Инвестиционная привлекательность	12
Ключевые показатели деятельности	15
История Банка	16
Ключевые события 2024 года	18
Обращение Председателя Совета директоров	22
Обращение Председателя Правления	24



СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЁТ

Обзор рынка	28
Стратегия	36



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ

Операционные результаты	40
Финансовые результаты	57



УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Система управления устойчивым развитием	62
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	65
Управление персоналом	66
Охрана здоровья и безопасность труда	71
Охрана окружающей среды	72
Социальные проекты	73



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Принципы и практика корпоративного управления	78
Органы управления	80
Управление рисками и контроль	84
Налоговая политика	93
Об Отчёте	98



ПРИЛОЖЕНИЯ

Заявление о соблюдении требований Кодекса корпоративного управления	102
Отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	104
Отчёты о заключенных ПАО «МТС-Банк» в 2024 году сделках	128
Краткий отчет о результатах внешней оценки деятельности Совета директоров ПАО «МТС-Банк» и Комитетов при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» за 2024/2025 корпоративный год, проведённой АО ВТБ Регистратор	130
Обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимого аудитора	132



топ-10

лучших команд
Private Banking по версии
журнала «Банковское
обозрение»

►►►

Driven by inspiration

Мы погружаемся в потребности своих клиентов и обеспечиваем им возможность оставаться мобильными и гибко управлять финансами, выбирая оптимально подходящие для их целей банковские продукты.



МТС Банк сегодня

МТС Банк — один из ведущих российских банков. Более трёх десятилетий мы предлагаем физическим и юридическим лицам возможность гибко управлять финансами, внедряем новые для рынка решения и стремимся оставаться первым выбором для всех своих клиентов.



32

года на рынке

3

млн

активных клиентов
в т.ч. 667 тыс.
в региональной сети

№ 6

среди российских банков
по величине портфеля
кредитных карт¹

№ 14

по портфелю
вкладов
населения²

¹ По данным Frank RG.
² По данным Банки.ру.

Кредитные рейтинги

АКРА



A(RU)

со «стабильным»
прогнозом

НКР



A.ru

со «стабильным»
прогнозом

Expert

ruA

со «стабильным»
прогнозом

Frank Credit Cards Award 2024:
кредитная карта
MTS CASHBACK —
самая выгодная
карта для массовых
клиентов, первое
место

Рейтинг Банки.ру:
дебетовая карта
«Скидка везде» —
топ-3 самых
технологичных
дебетовых карт
российского
рынка

Топ-10 лучших
российских банков
для миллионеров
по версии Forbes

Топ-10 премии
Frank RG
«Интернет-банки
для малого
бизнеса — 2024»

Направления деятельности

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

- › Широкий выбор продуктов для физических лиц
- › Премиальное банковское обслуживание
- › Сильные позиции на рынке розничного кредитования

МАЛЫЙ БИЗНЕС И ИП

- › Разнообразие эквайринговых продуктов для малого бизнеса
- › Тарифы для обслуживания расчётного счёта
- › Все возможности для участников ВЭД
- › Продукты для самозанятых

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

- › Комплексные решения для юридических лиц
- › Продукты для международных расчётов

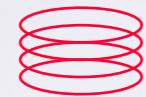
DAILY BANKING

- › Финтех-продукты на каждый день
- › Сервисы СБП
- › Трансграничные переводы
- › Платёжные сервисы на государственных и региональных порталах



DRIVE

Мы стремимся стать лучшим в России цифровым банком, предлагающим удобные решения и свободу управления финансами каждому клиенту.



ACHIEVE

Мы ставим перед собой амбициозные цели и добиваемся их.



INNOVATE

Мы развиваем платёжные сервисы, предлагаем оптимальные финтех-решения и участвуем в запуске цифрового рубля.

DAILY Banking

№ 6

в России по величине портфеля кредитных карт

LEAD

Мы гибко управляем человеческим капиталом, помогаем сотрудникам реализовать свой потенциал и формируем эффективную и мотивированную команду.

YIELD

Мы добиваемся высоких результатов даже в непростых рыночных условиях.

Banking

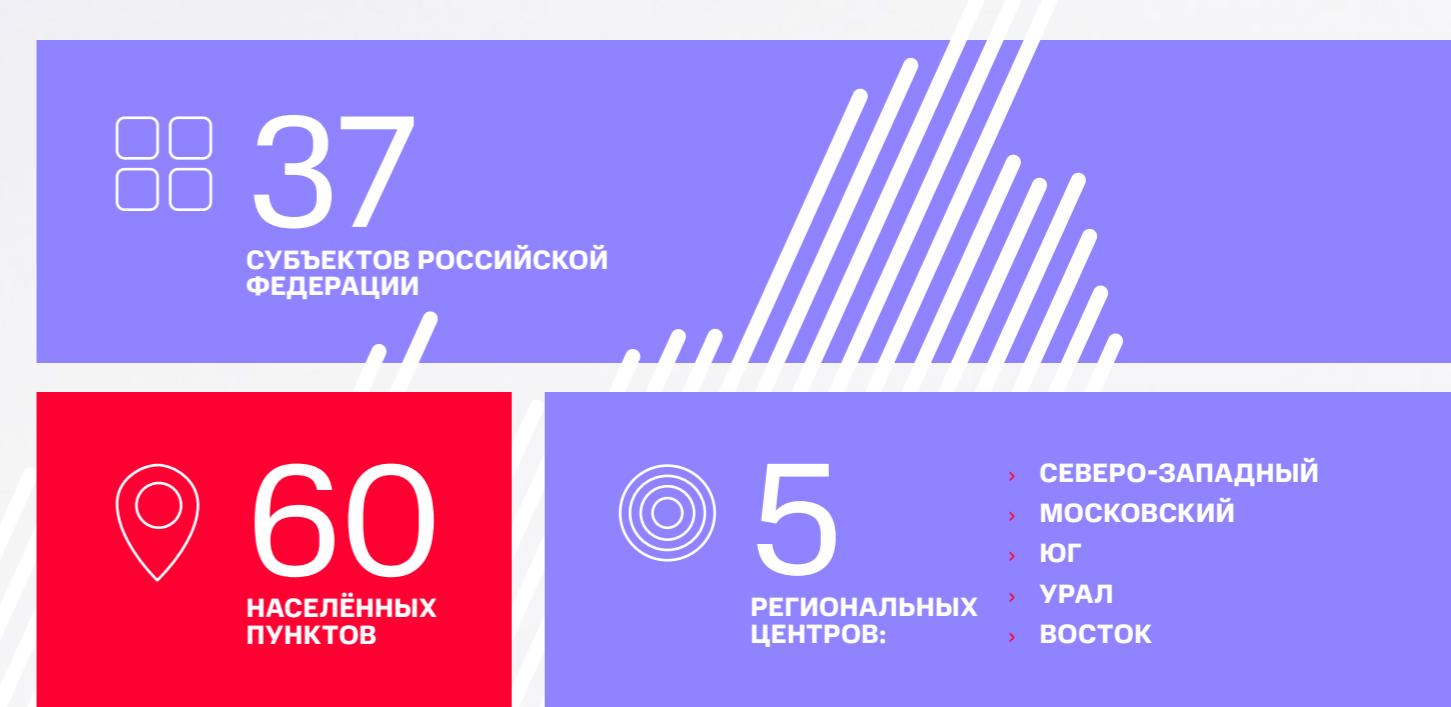
МТС Банк — это банк, с которым удобно работать, вести бизнес и ежедневно управлять финансами. Мы предлагаем современные продукты для решения любых повседневных задач, ценим доверие наших клиентов и сохраняем устойчивость на меняющемся рынке.



География присутствия



104 ОФИСА



На 31 декабря 2024 года.



Бизнес-модель



¹ Финансовые данные приведены по МСФО.



Инвестиционная привлекательность

МТС Банк входит в топ-25 российских банков по величине активов¹. Мы фокусируемся на обеспечении доступности наших услуг онлайн и офлайн, постоянно повышаем качество обслуживания и делаем ставку на быстроразвивающиеся каналы цифровых продаж.

Наши активы

КАПИТАЛ

112 435

МЛРД РУБЛЕЙ

АКТИВЫ БАНКА НА КОНЕЦ 2024 ГОДА

602 464

МЛРД РУБЛЕЙ

Финансовые данные приведены по МСФО.

Наши преимущества



РАБОТА В УДОБНЫХ
ДЛЯ КЛИЕНТА
ИНТЕРФЕЙСАХ ПАРТНЁРОВ



ИНТЕГРАЦИЯ С ЦИФРОВОЙ
ЭКОСИСТЕМОЙ



АКТИВНОЕ РАЗВИТИЕ
ДИСТАНЦИОННЫХ СЕРВИСОВ



ЛУЧШИЕ В ОТРАСЛИ
РЕШЕНИЯ
ДЛЯ МАРКЕТПЛЕЙСОВ

¹ По данным Интерфакс-ЦЭА.

Наши достижения

1»»

Лидер по отработке
негатива в Народном
рейтинге Банки.ру
по итогам первого
полугодия 2024 года

2»»

Премия
FINAWARD 2024 –
лучший продукт
«Бизнес
на маркетплейсах»
в номинации «Решение
для маркетплейса
или экосистемы»

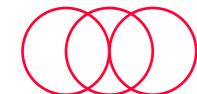
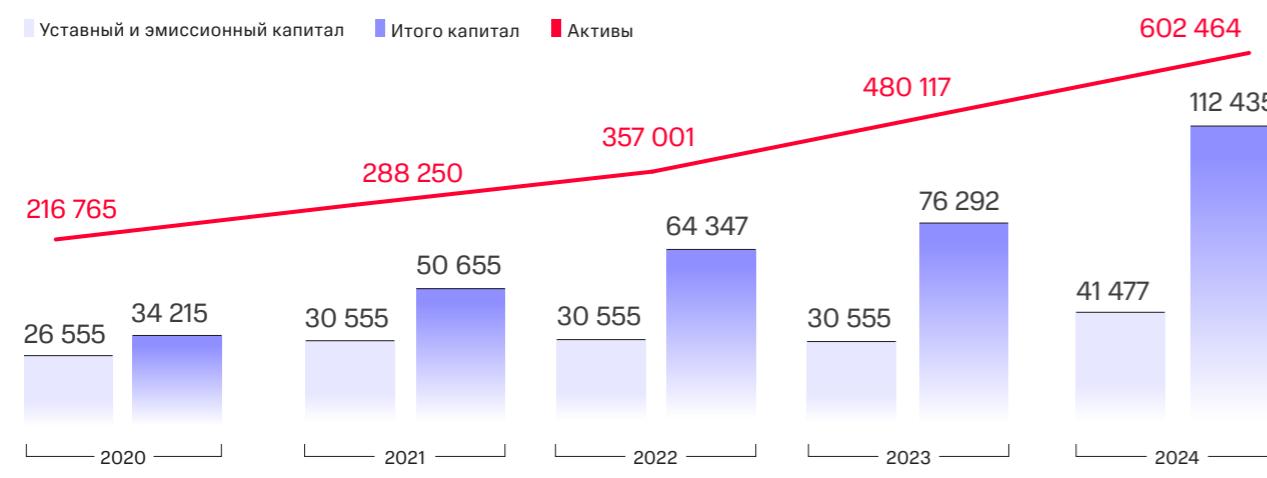
3»»

Премия СХ
**WORLD AWARDS
2023/2024** –
«Лучший клиентский
опыт в премиальном
сегменте»



Капитал и активы Банка по МСФО, млн рублей

Уставный и эмиссионный капитал Итого капитал Активы



Чистые доходы, млн рублей

Чистые процентные доходы до вычета резервов

Чистые комиссионные доходы

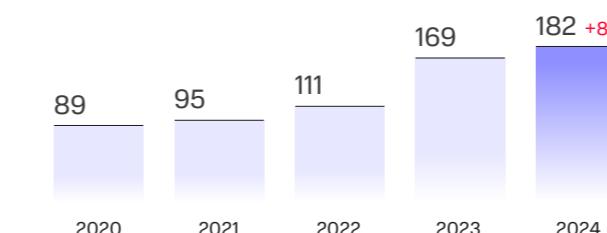
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами и с иностранной валютой

Другие чистые доходы

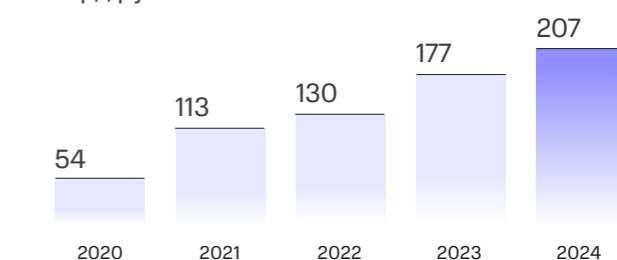


Ключевые показатели деятельности

Объём вкладов физических лиц, млрд рублей



Объём портфеля нецелевых кредитов, млрд рублей



Портфель накопительных счетов, млрд рублей



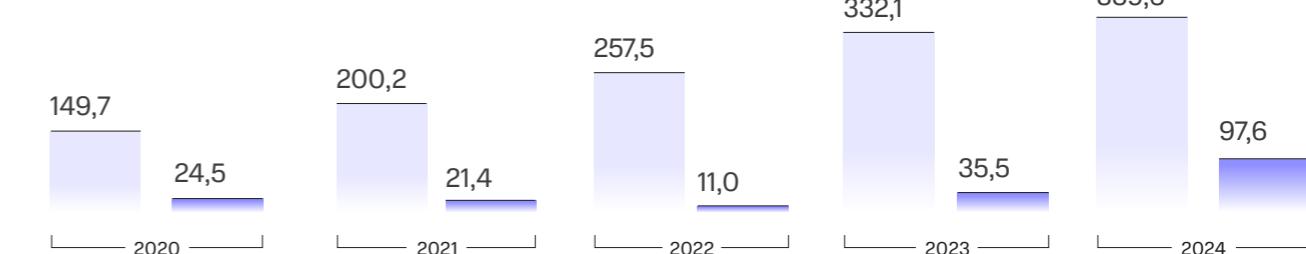
Портфель рублёвых пассивов, млрд рублей



Ресурсная база, млрд рублей

Привлечённые средства физических и юридических лиц

Привлечённые ресурсы кредитных организаций



Финансовые данные приведены по МСФО.



История Банка

1993

Основан
Московский банк
реконструкции
и развития

2005

Банк включён
в Систему
страхования вкладов

2016

Открыт первый
интегрированный
офис МТС и Банка
в Екатеринбурге

2009

Банк назван лучшим
депозитным банком
России по версии
«Профиль»

2015

Банк стал победителем
конкурса «Золотой сайт»
в номинации «Финансовый
сервис, онлайн-банкинг».

Банк занял первое место
в конкурсе «Золотое
приложение» за лучший
интерфейс и пользова-
тельский опыт

2011

Началось
сотрудничество с МТС

2012

МТС БАНК

Московский банк
реконструкции и развития
переименован в МТС Банк

2017

Запущено
POS-кредитование
в «М.Видео»

2018

Банк стал основным
оператором платёжных
сервисов официального
сайта Правительства
Москвы mos.ru
и мобильного приложения
«Госуслуги Москвы»

2019

Запущены виртуальная
и пластиковая карты
MTS CASHBACK.

Банк стал лауреатом
премии Retail Finance
Awards 2019 в номинациях
«Креатив года» за лучшую
рекламную кампанию
карты MTS CASHBACK
и «Прорыв года в рознич-
ном финансовом бизнесе»
за достижения в сегменте
нецелевого кредитования

2024

Банк провёл рекордное по объёму спроса
и количеству заявок инвесторов IPO.

Приложение Банка признано лучшим в RuStore.

Банк впервые провёл B2B-платежи
в цифровых рублях

2023

Банк вошёл в десятку самых
инновационных банков России
по версии Skolkovo Fintech Hub.

Банк вошёл в число лидеров
ESG-индекса от НКР и РБК

2022

МТС Банк признан лучшим розничным
банком по итогам XVI премии RETAIL
FINANCE AWARDS.

МТС Банк помогает бизнесу выйти
на российские маркетплейсы

2021

Банк разместил
дебютный выпуск
облигаций на 5 млрд
рублей

2020

Банк открыл
клиентам доступ
к СБП



Ключевые события 2024 года

Февраль

«Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг МТС Банка на уровне «гудок» со «стабильным» прогнозом

По мнению экспертов, стратегия Банка укрепит его конкурентные позиции в долгосрочной перспективе

Апрель

IPO МТС Банка стало рекордным по объёму спроса и количеству заявок инвесторов

Банк успешно провёл первое публичное размещение акций на Московской бирже, ставшее одним из крупнейших IPO на российском рынке за последние годы. Всего было привлечено 11,5 млрд рублей

Подробнее см. в разделе «Информация для акционеров и инвесторов»



Апрель

МТС Банк получил две награды CX WORLD AWARDS 2023/2024

Награды были присвоены за лучший клиентский опыт в премиальном сегменте в номинациях «Лучшая команда обслуживания клиентов» и «Профессионал клиентского сервиса»

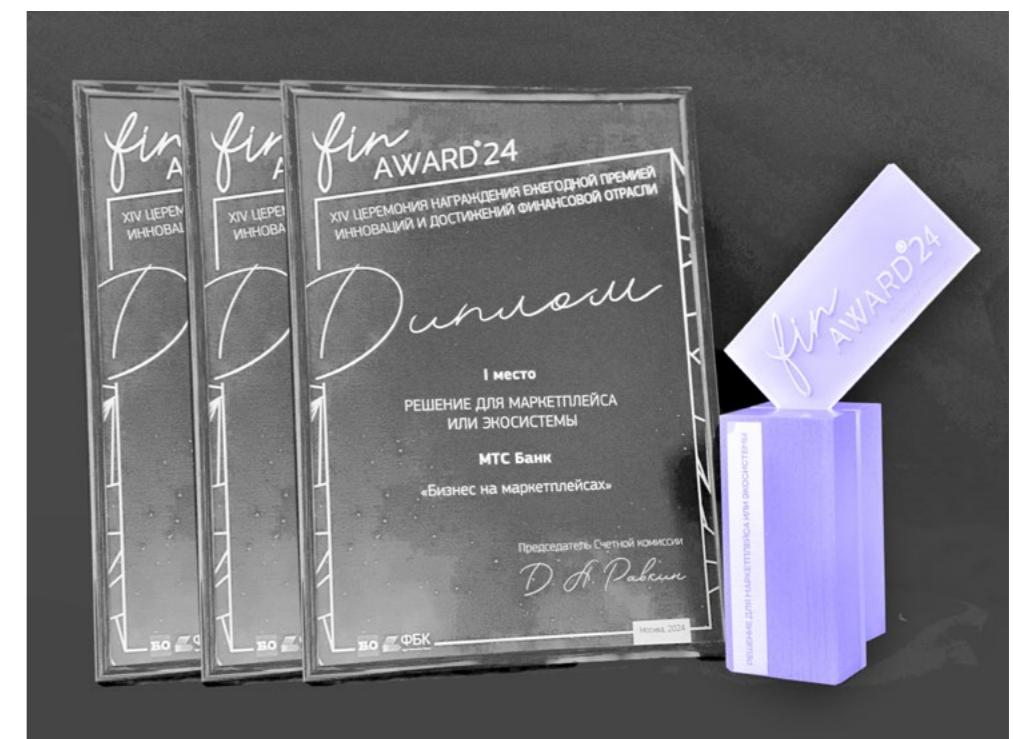
Май

Акции Банка вошли в три индекса Московской биржи

Помимо Индекса МосБиржи IPO (MIPO), акции Банка вошли в расчёт Индекса акций широкого рынка (MOEXBMI), Индекса финансовых (MOEXFN) и Индекса средней и малой капитализации (MCXSM) Московской биржи

МТС Банк завоевал три награды Finaward 2024

Продукт «Бизнес на маркетплейсах» занял первое место в номинации «Решение для маркетплейса или экосистемы». Дипломы за третье место получили проект «Непрерывное обучение» в номинации «Корпоративная культура и HR» и финтех-сервис для пополнения счетов мобильных операторов СНГ в номинации «Клиентский сервис»



Июнь

МТС Банк вошёл в топ-3 банков с лучшими практиками отношений с инвесторами

Банк вошёл в топ-3 российских банков и топ-30 российских эмитентов по качеству работы с инвесторами по версии ведущей платформы для розничных инвесторов Smart-Lab

Frank RG признала MTS CASHBACK самой выгодной кредитной картой

Аналитическая и консалтинговая компания Frank RG включила МТС Банк в список лучших российских банков на рынке кредитных карт. Кредитная карта MTS CASHBACK была признана самой выгодной картой для массовых клиентов

МТС Банк и ВШЭ запустили Школу финтех-аналитики

Новый совместный проект для стажёров поможет талантливым студентам построить карьеру в финтех-отрасли

Июль

МТС Банк вошёл в топ-3 рейтинга технологичности дебетовых карт Банки.ру
Награда получила дебетовая карта Банка «Скидка везде»

Август

МТС Банк вошёл в десятку рейтинга лучших российских банков для миллионеров по версии Forbes

Банк впервые вошёл в рейтинг российских банков для миллионеров, заняв сразу десятое место

MTS CASHBACK стала лучшей кредитной картой с бесплатным обслуживанием и кешбэком по версии Банки.ру

Карта Банка заняла первое место в рейтинге карт топ-30 российских банков

Сентябрь

МТС Банк вошёл в топ-10 рейтинга инновационных банков России по версии «Сколково»

В рейтинге приняли участие топ-20 российских банков, активно работающих со стартапами и являющихся финтех-лидерами

МТС Банк занял первое место в рейтинге Банки.ру по решению вопросов клиентов

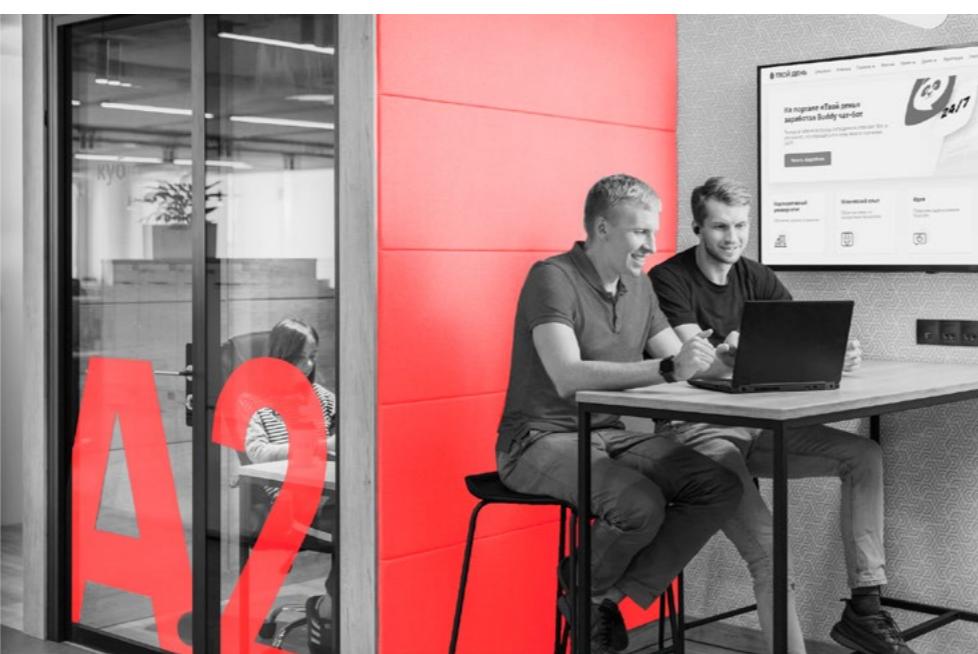
Банк продемонстрировал наибольшую долю положительно решённых вопросов клиентов по итогам первого полугодия

Платформа Happy Job признала МТС Финтех «отличным местом для работы»

МТС Финтех был отмечен среди компаний финансовой отрасли и вошёл в 25% лучших по бенчмарку по отрасли и стране

Приложение МТС Банка стало лучшим в RuStore

В рейтинге мобильных банков сервиса Brobank.ru приложение Банка заняло первое место



Октябрь

МТС Банк продемонстрировал лучшую динамику развития премиального сервиса на российском рынке

Банк получил первое место премии Frank Premium Banking Award 2024 в номинации «Лучшая динамика развития премиального сервиса»

Банк сохранил лидирующие позиции в ESG-индексе финансовых компаний

РБК и агентство НКР второй год подряд присвоили Банку высокий первый уровень ESG-индекса среди финансовых компаний



Ноябрь

МТС Банк представил обновлённую стратегию развития до 2027 года

Ключевые цели обновлённой стратегии:

- рост чистой прибыли в 2–2,5 раза по сравнению с итогами 2024 года;
- увеличение числа активных клиентов до 6,5–8,5 млн;
- рентабельность капитала на уровне 20–25% с потенциалом роста до 30% и более

Подробнее см. в разделе «Стратегия»

Декабрь

Аналитики подтвердили высокие кредитные рейтинги Банка

Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинг Банка и его облигаций на уровне «A(ru)». АКРА подтвердило кредитный рейтинг на уровне «A(RU)» со «стабильным» прогнозом. Эксперты положительно оценили адекватный бизнес-профиль Банка, диверсификацию операционного дохода и сбалансированность ресурсной базы



Обращение Председателя Совета директоров

Уважаемые акционеры, клиенты и партнёры!

2024 год стал важнейшей вехой в истории МТС Банка и определил трек его развития на несколько лет вперёд. В апреле Банк провёл одно из самых успешных IPO в истории Московской биржи. Частные и институциональные инвесторы подали 200 тыс. заявок, объём спроса составил порядка 168 млрд рублей – это рекордные показатели для российского фондового рынка. По результатам размещения Банк привлёк 11,5 млрд рублей.

Статус публичной компании – это закономерный этап развития, к которому Банк шёл более 30 лет: от кэптивного кредитного института до финтех-организации с несколькими миллионами клиентов, которые ежедневно используют для жизни и бизнеса широкий набор финансовых продуктов. Порядка 100 тыс. инвесторов – как крупных институциональных, так и небольших частных – увидели новые возможности российского финтеха и поверили в потенциал МТС Банка, став его акционерами.

Ответственность перед акционерами, клиентами и сотрудниками обязывала менеджмент и Совет директоров МТС Банка гибко реагировать на экономические вызовы второй половины 2024 года. Мы понимали, что в условиях ужесточения денежно-кредитной политики и внешних ограничений необходимо сосредоточиться не только на максимально эффективном использовании имеющихся финансовых, технологических и кадровых ресурсов, но и обеспечить

интенсивный рост бизнеса, увеличить рентабельность капитала и маржинальность продуктов Банка.

В ноябре Совет директоров принял обновлённую стратегию МТС Банка на ближайшие три года. Банк продолжает развиваться как успешная финтех-компания, фокусируясь на повседневных цифровых сервисах для розничных клиентов. При этом мы видим возможности развития нашей бизнес-модели и её адаптации к меняющимся рыночным условиям за счёт продвижения транзакционных сервисов, роста частоты контактов с клиентами и последовательного увеличения доли некредитных доходов в доходной базе.

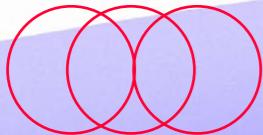
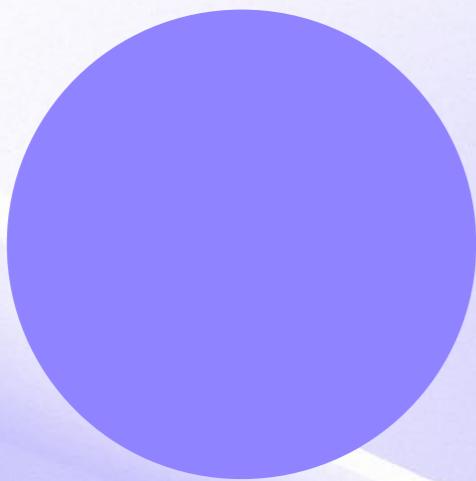
Важные факторы нашего роста – передовые технологические решения, сотрудничество с одной из крупнейших экосистем страны, а также с российскими и зарубежными компаниями.

Повсеместная цифровизация, аналитика на основе больших данных, применение искусственного интеллекта, блокчейн-технологии и экосистемные продукты стремительно меняют не только облик, но и суть банковского бизнеса. МТС Банк постоянно совершенствует цифровую составляющую своей работы, участвует во многих проектах Банка России, в том числе по открытому банкингу и универсальному QR. Наличие соответствующих технологий и опыта у команды Банка становится залогом дальнейшего успешного развития бизнеса в этой инновационной сфере.

Информация о лице, входящем в состав органов управления, не раскрывается в связи с Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 апреля 2022 года № 586.



Обращение Председателя Правления



Уважаемые акционеры, клиенты,
коллеги и партнёры!

2024 год был для МТС Банка периодом активной трансформации и стратегической адаптации в условиях жёсткой денежно-кредитной политики, проводимой Банком России для сдерживания инфляции и обеспечения финансовой стабильности. Банк продемонстрировал финансовую устойчивость и способность к гибкому развитию: мы не просто адаптировались, а создали новые возможности и сохранили высокие темпы роста, при этом продолжая диверсифицировать бизнес-модель.

Позвольте поделиться ключевыми финансовыми результатами за отчётный период. По итогам 2024 года скорректированная чистая прибыль Банка по МСФО выросла на 26,6%, до 15,8 млрд рублей, при скорректированной рентабельности капитала (ROE) 19,2%¹. Операционные доходы Банка до создания резервов увеличились на 13,7% за год и достигли 73,3 млрд рублей. Капитал Банка увеличился на 47,4%, до 112,4 млрд рублей, а розничный кредитный портфель после вычета резервов вырос на 12,1%, до 336,5 млрд рублей. При этом Банк продолжает поддерживать высокое качество кредитного портфеля — доля неработающих кредитов (NPL 90+) за год практически не изменилась, составив 8,9% против 8,8% годом ранее.

При росте стоимости фондирования и уже стечении макропруденциального регулирования МТС Банк нарастил чистый

процентный доход и чистый комиссионный доход. Чистые процентные доходы до создания резервов выросли на 15,8%, до 41,6 млрд рублей. Чистые комиссионные доходы и прочие непроцентные доходы Банка увеличились на 11,1%, до 31,7 млрд рублей.

Ключевыми событиями года стали для нас успешный выход на IPO и запуск флагманской дебетовой карты с беспрецедентным продуктовым предложением для пользователей экосистемы. Во второй половине года Банк разместил два выпуска субординированных облигаций общим объёмом 14,5 млрд рублей, а в ноябре представил обновлённую среднесрочную стратегию до 2027 года. Мы трансформировали нашу традиционную модель розничного POS-кредитования, в котором в течение трёх лет были бесспорными лидерами, в более гибкую и технологичную, сместив фокус на продукты Daily Banking и BNPL, ставшие новым драйвером привлечения клиентов.

Наша стратегия ориентирована не просто на адаптацию, а на опережающее развитие. Мы не ждём перемен, а создаём их. Команда МТС Банка каждый день продолжает демонстрировать приверженность принципам устойчивого развития, сохраняя высокие стандарты управления рисками и эффективности бизнеса. Это позволяет нам уверенно смотреть в будущее.

Информация о лице, входящем в состав органов управления, не раскрывается в связи с Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 апреля 2022 года № 586.

¹ Корректировка на операции разового характера, ROE указан без учёта субординированных облигаций.



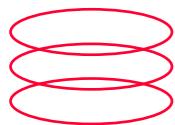
11,5

МЛРД РУБЛЕЙ
объём первичного
размещения
на Московской
бирже



Achieving more

В 2024 году мы обновили свою стратегию, сделав упор на развитие платёжных сервисов, трансформацию и повышение доходности существующих продуктов и сохранение лидерства в POS-кредитовании, а также провели рекордное по объёму спроса и количеству заявок российское IPO.



Обзор рынка

На
4,1%

вырос ВВП в 2024 году,
по предварительной
оценке Росстата

Анализ макроэкономической ситуации

В 2024 году российская экономика продолжала адаптироваться к новым внутренним и внешним вызовам и продемонстрировала признаки стабилизации, несмотря на сохраняющееся санкционное давление со стороны западных стран и ограничения доступа к международным финансовым рынкам.

По предварительной оценке Росстата, ВВП в 2024 году вырос на 4,1% (в 2023 году темп роста составлял 3,6%). Объём номинального валового внутреннего продукта достиг 200 трлн рублей против 171 трлн рублей годом ранее.

Как следует из структуры ВВП по использованию, рост показателя в 2024 году был обусловлен инвестициями в основной капитал и потреблением домохозяйств. Инвестиции в основной капитал увеличились на 10,2% по сравнению с ростом на 7,7% в 2023 году, в то время как потребление домохозяйств увеличилось на 5,5% после роста на 7,5% в 2023 году. По предположениям экспертов, поддержку этим компонентам ВВП в 2023 году мог оказать значительный рост государственных расходов (на 24,2%). На момент подготовки Отчёта окончательных данных по чистому

экспорту не приводилось, но, предположительно, он снизился в реальном выражении относительно 2023 года.

Основными позитивными драйверами стали сектора финансовых услуг и страхования (+17%), цифровая отрасль (+12%), гостиничные сервисы и общепит (+10%). Обрабатывающая промышленность, как и годом ранее, выросла на 7,6%. Строительный сектор вырос всего на 1,7% (на 10% в 2023 году), главным образом из-за отмены программы льготной ипотеки летом 2024 года. В 2025 году ужесточение денежно-кредитных условий и снижение фискального импульса могут привести к замедлению инвестиционной активности, роста потребления и, как следствие, темпов роста российской экономики.

По данным Минфина России, суммарные доходы федерального бюджета за 2024 год составили 36,7 трлн рублей, что больше ожидаемых 36,1 трлн рублей благодаря ненефтегазовым доходам в размере 11,1 трлн рублей. Расходная часть в 2024 году превысила сумму, запланированную в сентябре предыдущего года (39,4 трлн рублей) и составила 40,2 трлн рублей.

Это стало возможным благодаря ненефтегазовым доходам, которые также превзошли ожидания, что позволило повысить лимит расходов в соответствии с бюджетным правилом. В 2025 году расходная часть, согласно оценкам Минфина, составит 41,5 трлн рублей (лишь на 3,2% больше, чем в 2024 году). Это означает, что расходы сократятся до 19,3% ВВП с 20,6% в прошлом году.

Внешний долг России в 2024 году снизился на 27,5 млрд долларов США за счёт сокращения задолженности государства и компаний и составил 290,4 млрд долларов США. С учётом удешевления рубля на 11,8% рублёвая часть внешнего долга уменьшилась на 12,4 млрд долларов США. Государственный долг сократился на 13,9 млрд долларов США, до 18,8 млрд долларов США, при этом около 2 млрд долларов США снижения было обусловлено девальвацией. Корпоративный долг составил 177,1 млрд долларов США за счёт снижения на 13,3 млрд долларов США, из которых на обесценение рубля пришлось 6 млрд долларов США. Задолженность Банка России и банковского сектора сократилась лишь на 0,3 млрд долларов США, до 94,4 млрд долларов США, поскольку новый долг был, по сути, компенсирован валютной переоценкой в размере 4,4 млрд долларов США.

В 2025 году внешний долг России может продолжить сокращаться на фоне погашения долговых обязательств и ослабления рубля.

По итогам 2024 года рубль подешевел по отношению ко всем основным валютам: на 13,4% по отношению к доллару, почти на 7% — по отношению к евро и на 6,8% — по отношению к юаню. Ослабление национальной валюты при этом нельзя назвать рекордным: в 2023 году курс доллара к рублю вырос на 29,27%, до 90,36 рубля, — это худший показатель с 2015 года. Одним из ключевых факторов такой динамики в 2024 году стала остановка биржевых торгов долларом и евро, что привело к фрагментации, снижению прозрачности и ликвидности рынка. Так же давление на рубль оказывали геополитика и смягчение локальных требований о репатриации экспортной выручки.

На конец 2024 года инфляция составила 9,5%. Помимо ослабления рубля, основной вклад в это внесли повышение тарифов ЖКХ, высокий рост стоимости услуг и плодоовощной продукции. На заседании 14 февраля 2025 года Банк России пересмотрел прогноз инфляции на 2025 год: вместо ожидаемых 4,5–5% теперь прогнозируется 7–8%. Тем не менее целевой показатель на 2026 год составит 4%.

Инфляция привела и к росту ключевой ставки с 16% до исторического максимума — 21%. На заседании 14 февраля 2025 года Банк России не исключил возможности дальнейшего повышения ключевой ставки: до 19–22% на 2025 год и до 13–14% на 2026 год. В прогнозе от октября 2024 года эти показатели составляли 17–20 и 12–13% соответственно.

На
27,5
млрд долларов
США

снизился внешний долг
России в 2024 году

9,5%

составила инфляция
на конец 2024 года

На
10,2%
+7,7%

увеличились инвестиции
в основной капитал

Банковский сектор: основные тренды

По мнению Банка России, 2024 год был непростым для российских банков. Сектор сохранил финансовую устойчивость и потенциал для кредитования экономики, несмотря на рост ключевой ставки, усиление санкционного давления, перегрев в сегменте корпоративного кредитования, сворачивание льготной ипотеки и усиление макропредикционных лимитов для розничного кредитования.

Прибыль банковского сектора выросла на 20%, с 3,2 трлн рублей в 2023 году до рекордных 3,8 трлн рублей, однако

в силу отрицательной переоценки ценных бумаг, которые учитываются в капитале, совокупный финансовый результат составил 3,4 трлн рублей. Это эквивалентно доходности на капитал в размере около 20%.

Объём банковских резервов практически не изменился год к году и составил 1,7 трлн рублей (в 2023 году — 1,8 трлн рублей) вопреки прогнозам Банка России, который ожидал их прироста.

1,7
трлн рублей

объём банковских
резервов на конец 2024
года

+19%

объём банковских
активов

На
19%
выросли банковские
активы

Такая динамика объясняется высокой прибылью корпоративного сектора, что позволило компаниям сохранить финансовую дисциплину в обслуживании кредитов и не потребовало создания дополнительных резервов.

Чистая процентная маржа сократилась с 4,7 до 4,4%. Без учёта Сбербанка этот показатель составил 3,8% против 4,2% в 2023 году. Чистые процентные доходы российских банков выросли на 11% в сравнении с 2023 годом, до 6,7 трлн рублей. Чистые комиссионные доходы увеличились на 13%, до 2,2 трлн рублей.

Балансовый капитал банков за вычетом начисленных дивидендов вырос на 13%, или на 2 трлн рублей, и по итогам года составил 17,5 трлн рублей. Это значительно ниже годовой прибыли банков из-за начисления дивидендов в размере 1,2 трлн рублей и отрицательной переоценки ценных бумаг в размере 0,6 трлн рублей. При сохранении показателя достаточности совокупного капитала Н1.0 на уровне 12,5% это обеспечит потенциальный прирост кредитов на 11%, или на 14,4 трлн рублей (с учётом среднего риск-веса около 100%). Рост регулятивного капитала составил 1,8 трлн рублей. В декабре 2024 года, по предварительным данным, Н1.0 вырос на 0,4 п. п., до 12,5%.

Банковские активы выросли на 19%, до 199,3 трлн рублей, а кредитный портфель на конец 2024 года составлял 119,8 трлн рублей — на 18% больше, чем в 2023 году.

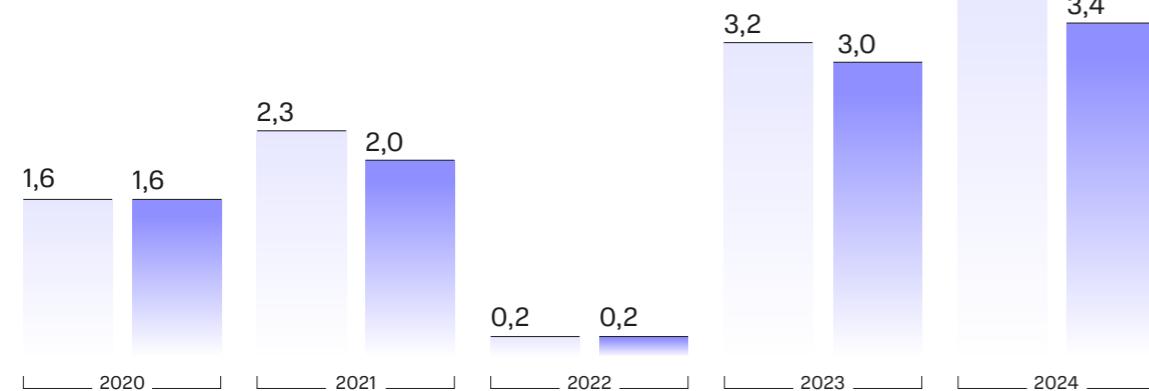
Основные результаты года:

- › рублёвые корпоративные кредиты выросли на 17,9%, что несколько медленнее, чем в 2023 году (20,7%);
- › прирост ипотеки замедлился до 13,4% после рекордных 34,5% в 2023 году, когда рынок был сильно перегрет массовой господдержкой;
- › портфель нецелевых потребительских кредитов увеличился на 11,2% после 15,7% в 2023 году благодаря активному росту весной и летом (1,3–2,0% ежемесячно).

Доля проблемных кредитов в корпоративном сегменте снизилась с 4,4 до 3,8%, что связано с ростом портфеля. В сегменте ипотеки показатель сохранился на хорошем уровне — меньше 1%, хотя в сравнении с 2023 годом повысился с 0,6 до 0,8%. Доля необеспеченных потребительских кредитов выросла с 7,8 до 8,9% в связи с ростом просрочек по кредитам наличными, выданным в первом полугодии заемщикам без кредитной истории, а также с вызреванием кредитов, выданных по высоким ставкам.

Финансовый результат банковского сектора, трлн рублей

Прибыль сектора
Совокупный финансовый результат



Источник: Банк России

Активы и кредиты, темпы прироста, %

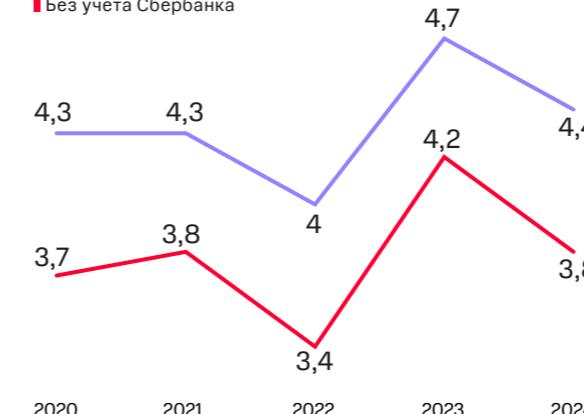
Розничные кредиты
Активы
Корпоративные кредиты



ПО ИТОГАМ 2024 ГОДА ЗАФИКСИРОВАН
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК В РАЗМЕРЕ 0,4 ТРЛН РУБЛЕЙ,
В ОСНОВНОМ ЗА СЧЁТ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ
С ФИКСИРОВАННЫМ КУПОНОМ.

Чистая процентная маржа банковского сектора, %

Весь сектор
Без учёта Сбербанка



Стоимость риска, %

Розничное кредитование
Корпоративное кредитование



Розничный банкинг

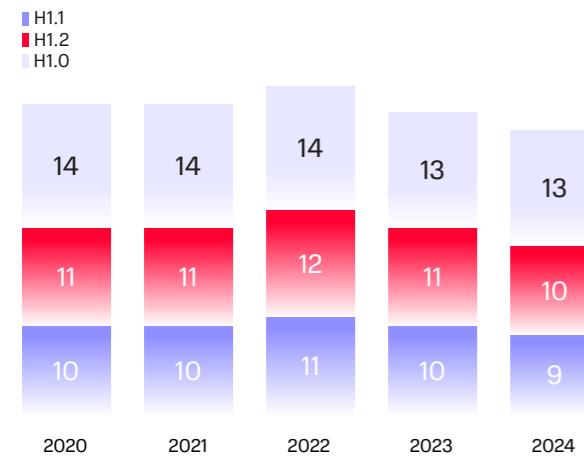
В первом полугодии наблюдалась высокая интенсивность выдачи кредитов, а во втором – резкое падение из-за ужесточения требований по долговой нагрузке граждан и отмене программы льготной ипотеки. Итоговым результатом года стал рост портфеля кредитов физическим лицам на 9,6%, до 37 трлн рублей.

Прирост ипотечного кредитования составил 13,4%, а по объему выдачи результат 2024 года – 4,9 трлн рублей – оказался сопоставим с уровнями 2020 и 2022 годов (4,4 трлн и 4,8 трлн рублей соответственно).

Снижение роста нецелевых потребительских кредитов с 15,7% в 2023 году до 11,2% было вызвано ужесточением макропруденциальной политики и высокой стоимостью кредитования, на фоне которых поведение розничных клиентов сместились к сохранению денежных средств и оплате в рамках льготных периодов по кредитным картам.

Средства населения выросли на 26% (20% в 2023 году), до 57,5 трлн рублей. Этому способствовали рост доходов населения и высокие ставки по вкладам, в конце декабря достигшие максимальных 21,7%.

Достаточность капитала, %



Портфель нецелевых кредитов



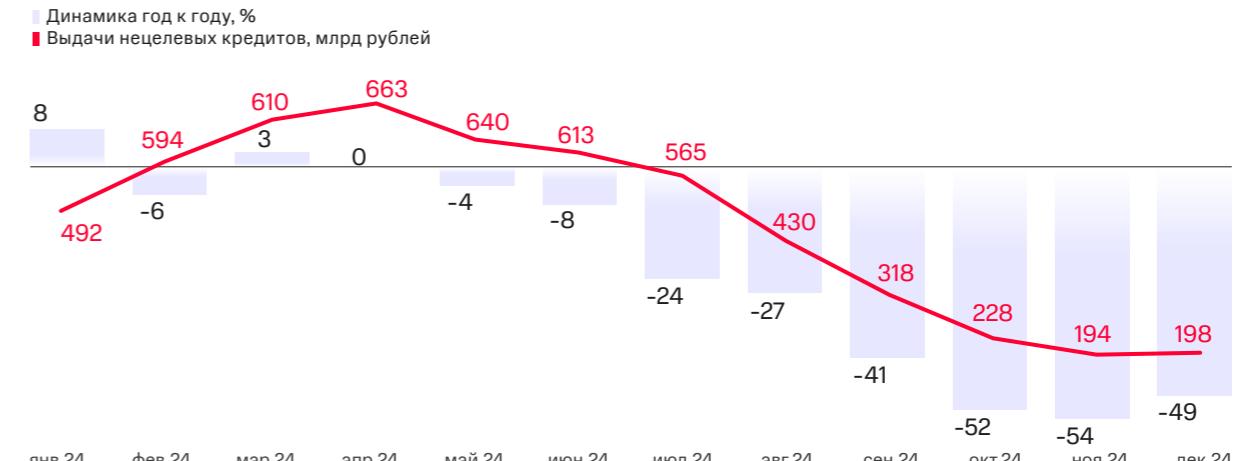
Источник: Frank RG

Портфель POS-кредитов



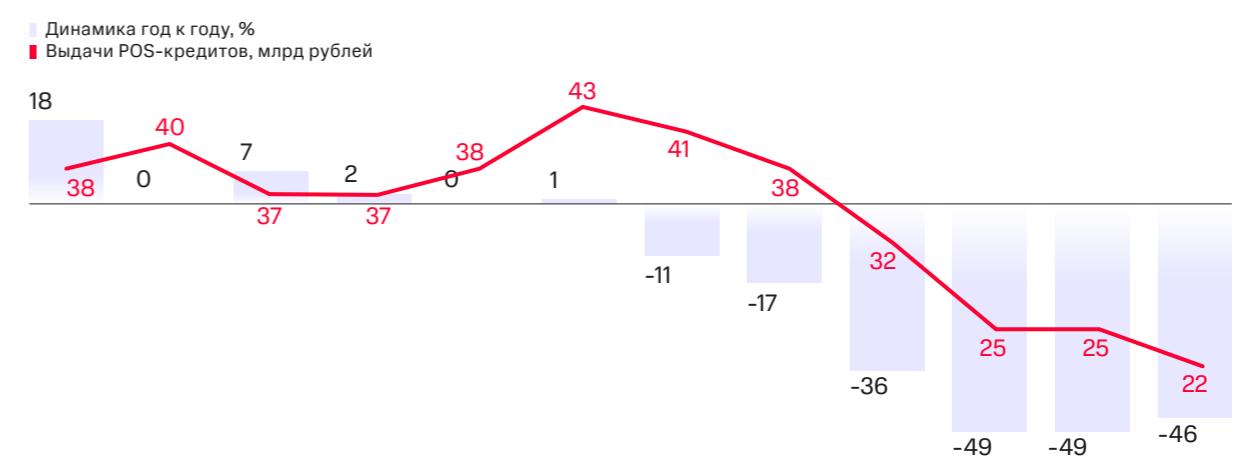
Источник: Frank RG

Выдачи нецелевых кредитов



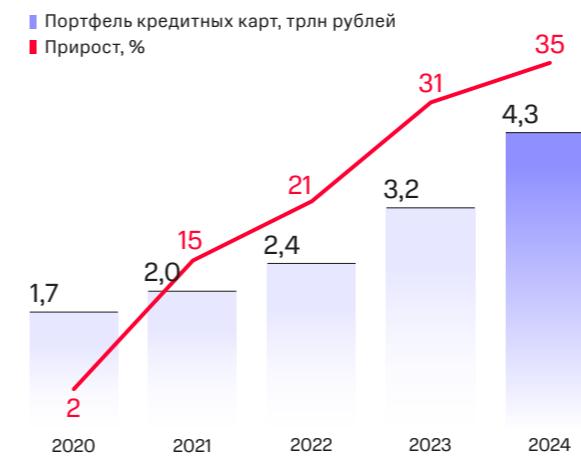
Источник: Frank RG

Выдачи POS-кредитов



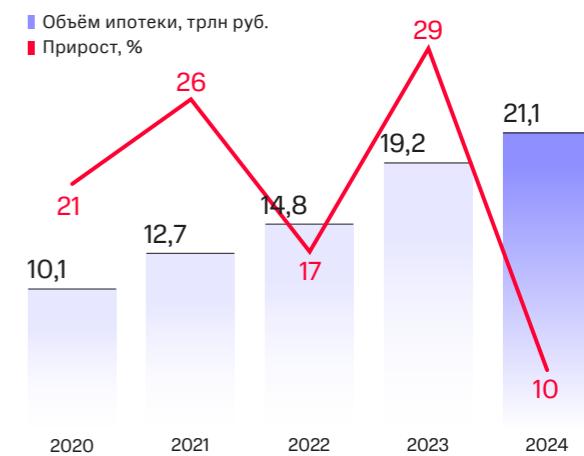
Источник: Frank RG

Портфель кредитных карт



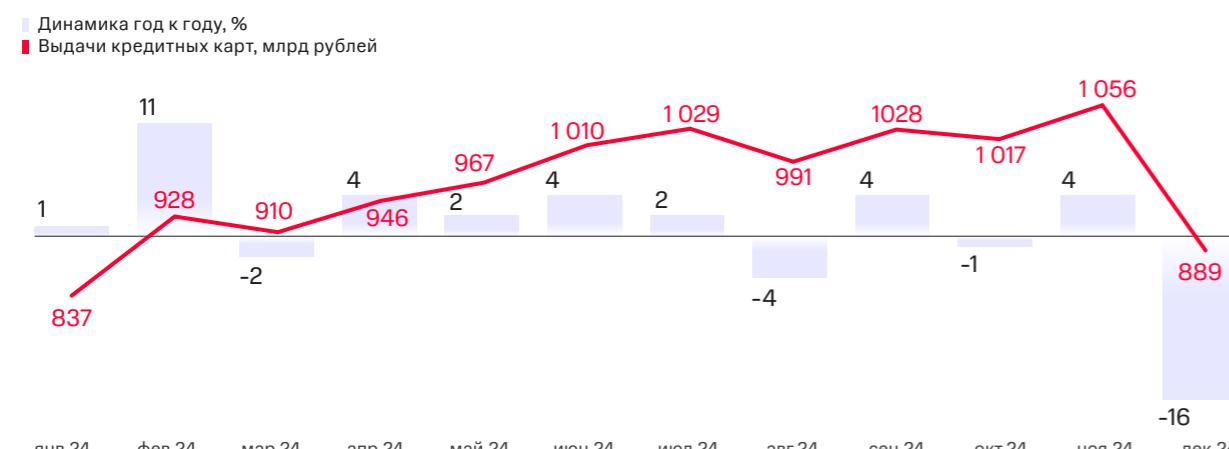
Источник: Frank RG

Портфель ипотеки



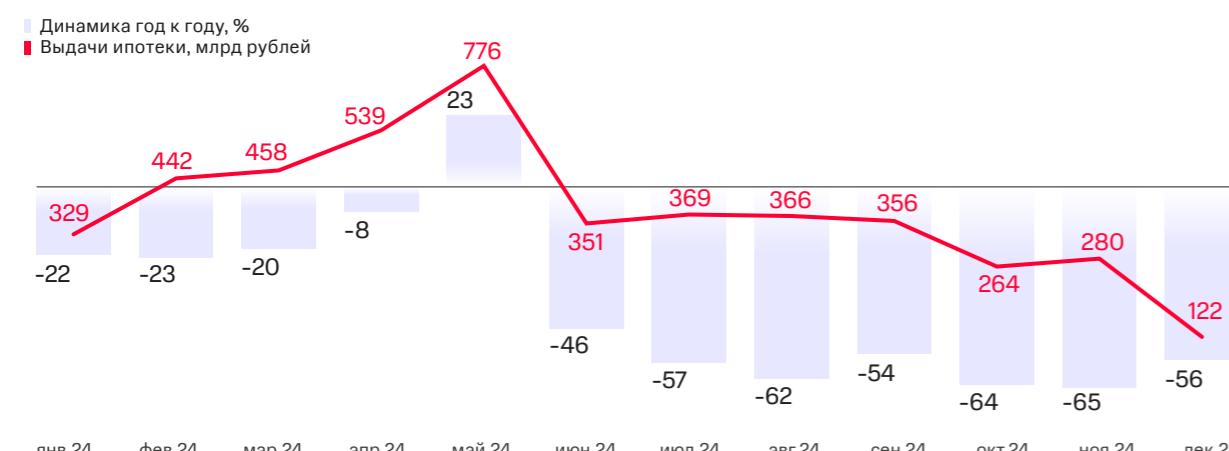
Источник: Frank RG

Выдачи кредитных карт



Источник: Frank RG

Выдачи ипотеки



Источник: Frank RG

Корпоративный банкинг

На
11,9%
выросли средства
компаний

В 2024 году Банк России был обеспокоен положением дел в сегменте корпоративного кредитования, поскольку темпы его роста, выступающие важным индикатором при принятии решения о ключевой ставке, практически не реагировали на повышение ставок в экономике.

По итогам года портфель кредитов компаниям составил **87,8 трлн рублей**, **увеличившись** на 17,9% (в 2023 году отмечался рост на 20,7%). Вложения

в корпоративный долг на финансовом рынке выросли на 24,4% и составили 6,6 трлн рублей. Более половины прироста обеспечили менее чувствительные к росту ставок сегменты — кредитование уже существующих инвестиционных программ и строительства жилья.

Средства компаний выросли на 11,9%, до 61,3 трлн рублей, при этом рублёвые остатки росли, а валютные сокращались.

Положение Банка в отрасли

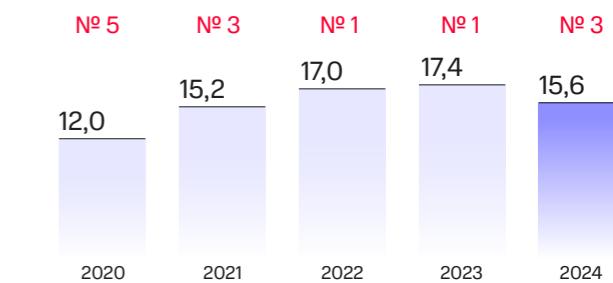
В 2022–2023 годах МТС Банк занимал первое место на российском рынке POS-кредитования, однако в 2024 году из-за ужесточения подходов Банка России к розничному кредитованию намеренно сократил присутствие в этом сегменте, придержав новые выдачи и сфокусировавшись на продаже кредитов с высокой рентабельностью (более 30% ROE). POS-кредитование выступало для Банка в первую очередь эффективным каналом привлечения клиентов, которые в дальнейшем будут использовать другие банковские продукты — кредитные карты, кредиты наличными и пр. С 2025 года Банк ввёл новые инструменты привлечения, среди которых BNPL-продукты.



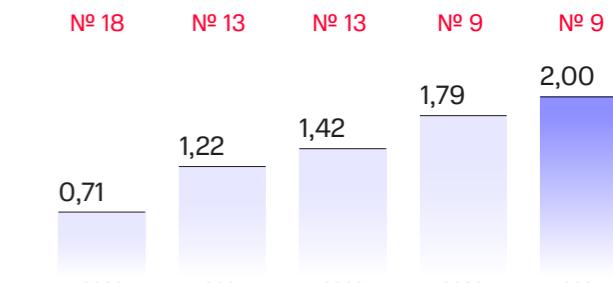
Позиции Банка на рынке¹



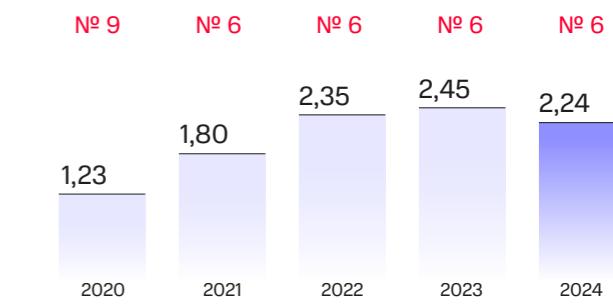
POS-КРЕДИТОВАНИЕ



ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ



КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ



¹ По данным Frank RG за 2024 год.



Стратегия

В 2024 году МТС Банк принял новую стратегическую программу, реализация которой уже началась.

Стратегические приоритеты

ОПЕРЕЖАЮЩЕЕ РАЗВИТИЕ ЧАСТОТНЫХ ПРОДУКТОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И DAILY BANKING В КОЛЛАБОРАЦИИ С КЛЮЧЕВЫМИ ПАРТНЁРАМИ

- › Трансформация карточных продуктов с улучшенными условиями для клиентов, гибкой программой лояльности, фокусом на активное транзакционное поведение и интеграцию в клиентские пути и платёжные сценарии партнёрских сервисов
- › Сохранение лидерства в POS-кредитовании за счёт внедрения умных скринговых моделей, повышения качества клиентов и расширения интеграций с крупными партнёрами
- › Запуск сервиса рассрочки BNPL при оплате по QR и встраивание модуля MTC Pay + BNPL в витрины партнёрских сервисов
- › Запуск комплексного решения на базе MTC Pay, MTC ID, Флекс и МТС Кешбэк для сегмента e-commerce
- › Развитие функциональности сервиса платежей и переводов для повышения частотности использования интерфейсов МТС Банка

ПОВЫШЕНИЕ ЧАСТОТНОСТИ И ДОХОДНОСТИ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ БАНКА

- › Максимизация доходности текущего портфеля кредитных карт и кредитов наличными
- › Выход в сегмент микрокредитования
- › Запуск направлений digital-автокредитования в партнёрстве с маркетплейсами и кредитования под залог автомобиля

РАСШИРЕНИЕ КРОСС-ПРОДАЖ ПАССИВНЫХ И ТРАНЗАКЦИОННЫХ ПРОДУКТОВ

- › Рост клиентских остатков на карточных счетах и повышение вовлечённости в Daily Banking клиентов сегментов «Премиум» и Private
- › Расширение линейки инвестиционных продуктов, в том числе за счёт партнёров, и развитие функциональности МТС Инвестиций
- › Создание таргетированных предложений для различных сегментов клиентов: молодёжь, мигранты, зарплатные клиенты и пр.

РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНОГО И МСБ-СЕГМЕНТОВ

- › Развитие платёжной инфраструктуры
- › Выстраивание расчёто-сервисной модели
- › Формирование сегментных предложений на базе ключевых потребностей юридических лиц

Реализация стратегии повысит диверсификацию доходов и клиентского привлечения, обеспечит устойчивость при «охлаждении» кредитного рынка и позволит Банку к 2027 году:

- › увеличить базу активных клиентов в 2–3 раза (до 6,5–8,5 млн человек);
- › обеспечить рост чистой прибыли в 2–2,5 раза;
- › ежегодно выплачивать дивиденды в размере 25–50% чистой прибыли при рентабельности капитала на уровне 20–25%.

Результаты исполнения стратегии в 2024 году

В 2024 году Банк провёл рекордное российское IPO по объёму спроса и количеству заявок инвесторов. Итоговый объём привлечения средств составил 11,5 млрд рублей.

Подробнее о проведении IPO см. в разделе [«Информация для акционеров и инвесторов»](#)

В условиях ужесточения макроэкономической политики Банка России, замедления роста рынка кредитования и высокой стоимости привлечения средств Банк сосредоточился на развитии продуктов Daily Banking, повышении частотности и доходности кредитных продуктов и увеличении клиентских остатков на карточных и накопительных счетах, что позволило снизить стоимость фондирования за счёт оптимизации структуры клиентских пассивов.

Банк также значительно нарастил портфель розничного кредитования, сохранил лидерство на рынке POS-кредитования и вошёл в восьмёрку крупнейших игроков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования.

Кроме того, в 2024 году активно развивалось направление платежей и переводов: было улучшено качество сервисов для повышения частотности, реализована функциональность платежей и переводов в интерфейсах партнёров, созданы точечные платёжные сервисы под клиентские потребности.

Банк активно расширяет функционал трансграничных переводов, увеличивая число партнёров и доступных стран.

11,5
МЛРД РУБЛЕЙ
итоговый объём привлечения средств

Инвестиционная программа

Инвестиционная программа Банка нацелена на выполнение требований регулятора, развитие продуктовых и клиентских сервисов, превентивную работу с рисками информационной безопасности, обеспечение бесперебойности ИТ-процессов, а также развитие и поддержание сети.

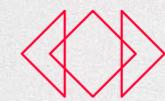
В 2025 году инвестиционная программа будет сфокусирована на обеспечении непрерывной деятельности Банка за счёт комплексной модернизации ИТ-инфраструктуры, повышения уровня информационной безопасности и оптимизации поддержки как текущих, так и перспективных проектов.

Проведённая ранее масштабная модернизация ИТ-инфраструктуры в 2024 году позволила Банку сосредоточиться на расширении и дооснащении сети дополнительных офисов, а также приобретении, внедрении и доработке ключевого программного обеспечения.

Ключевым фактором успеха станет достижение оптимального соотношения между объёмом инвестиций и эффективностью их использования.



%



Innovative approach

Мы продолжаем развивать цифровые сервисы и внедрять решения, позволяющие нашим клиентам более удобно и гибко управлять финансами, сохранять мобильность и использовать все преимущества экосистемы МТС.



Операционные результаты

МТС Банк стремится оказывать качественные финансовые услуги физическим лицам и предприятиям малого бизнеса и содействует социально-экономическому развитию регионов за счёт собственных налоговых платежей, а также налогов развивающегося при поддержке Банка местного бизнеса.

104

общее количество
офисов Банка
в 2024 году

В 2024 году Банк продолжал активно выдавать потребительские кредиты, кредитные и дебетовые карты, реализовывать комиссионные продукты, оформлять вклады и открывать расчётные счета клиентам. За счёт роста количества продаж на офис и на сотрудника удалось увеличить эффективность работы офисов, одновременно уделяя внимание качеству клиентского сервиса.

Общее количество офисов Банка в 2024 году достигло 104.



В рамках обновления офисов была проведена релокация трёх офисов в Москве, Новороссийске и Комсомольске-на-Амуре.

В 2025 году Банк планирует нарастить базу клиентов, увеличить продуктивность офисных сотрудников и улучшить качество сервиса, а также продолжить перевод клиентов на дистанционные каналы обслуживания, включая устройства самообслуживания, мобильный и онлайн-банкинг.

Розничный бизнес

Вклады физических лиц

В 2024 году Банк активно работал над привлечением новых клиентов по вкладам. Для этого в различных каналах коммуникации активно проводились рекламные кампании, был модернизирован флагманский вклад-конструктор «МТС Вклад», предложены новые опции для зарплатных клиентов и пользователей премиальных пакетов услуг «Премиум» и Private, а также новые вклады, в том числе:

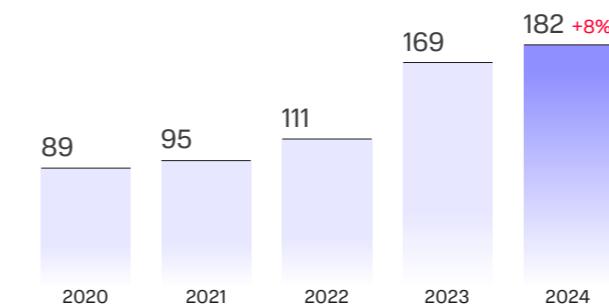
- › комбовклад «Специальный» с инвестиционно-страховыми продуктами и гарантированной доходностью до 30% годовых;

- › вклад «Максимальный» с максимальными ставками по вкладам для клиентов, совершающих покупки по кредитным и дебетовым картам Банка;
- › вклад для состоятельных клиентов «Для Своих», позволяющий размещать средства на 6 и 12 месяцев по специальной ставке с возможностью пополнения и вывода средств;
- › открытый в декабре 2024 года экспрессивный вклад в арабских дирхамах со специальными ставками и возможностью выбрать условия начисления процентов.

Всё это позволило обеспечить прирост портфеля вкладов физических лиц до 182 млрд рублей — это на 13 млрд рублей больше, чем в 2023 году.

До
182
млрд рублей
рост портфеля вкладов
физических лиц

Объём вкладов физических лиц, млрд рублей



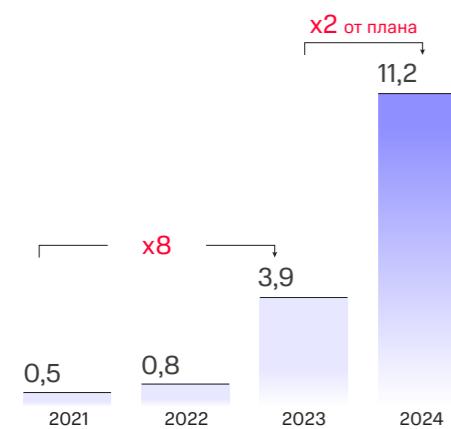
Частное банковское обслуживание, продукты и сервисы для состоятельных клиентов

С 2022 года, когда было запущено направление по работе с состоятельными клиентами Private & Premium Banking, МТС Банк стабильно показывает в этом сегменте одни из лучших результатов в российском банковском секторе.

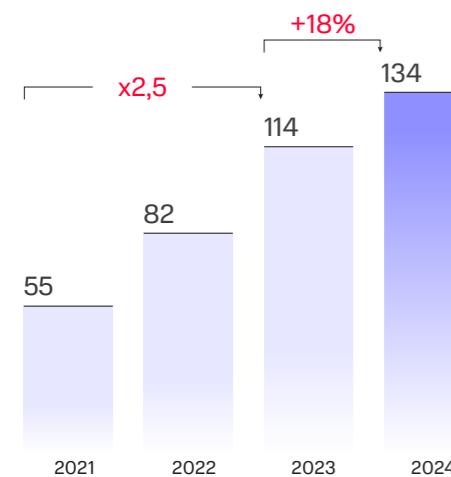
Основными итогами сегмента за 2024 год стали:

- › рост количества премиальных клиентов на 20%, до 34 тыс. человек;
- › рост портфеля привлечённых средств клиентов на 18%, до 134 млрд рублей, или в 2,5 раза больше, чем в 2022 году;
- › рост объёма инвестиционно-страховых сборов в три раза.

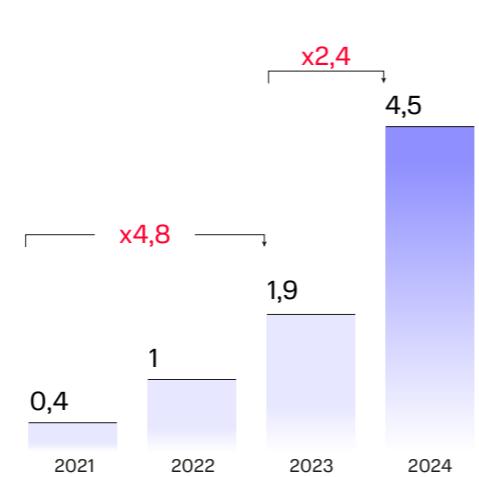
Продажи инвестиционных продуктов, млрд рублей¹



Привлечение средств в сегменте Private & Premium Banking, млрд рублей



Операционные доходы, млрд рублей



Этого удалось добиться в том числе за счёт увеличения продуктивности привлечения и расширения программы привилегий. Так, состоятельным клиентам стали доступны премиальные кредитные карты с расширенными лимитами, расширенный кешбэк с выгодой до 180 тыс. и 360 тыс. рублей в год в категориях «Премиум» и Private соответственно.

У зарубежных клиентов появилась возможность покупать с доставкой сервисы и товары мировых брендов в приложении МТС Банка.

Бесплатное обслуживание по премиальной программе и соответствующие привилегии стали доступны не только при поддержании остатков в Банке, но и при совершении больших трат по картам Банка.

Привилегии для премиум-клиентов включают:

- бесплатные поездки на такси, которые можно подключить одним кликом в мобильном приложении Банка и получить выгоду до 96 тыс. рублей в год;
- скидки до 35% в сервисе MTC Travel и новый сервис «Витрина путешествий», позволяющий выгодно бронировать отели и покупать билеты;
- альтернативные инвестиции в инвестиционных и коллекционных монетах, а также слитках металлов непосредственно в мобильном приложении.

Для привлечения новых клиентов в этом сегменте Банк продолжал развивать цифровые сервисы и повышать удобство подключения услуг через сайт или мобильное приложение. В Москве и регионах было проведено

27 партнёрских мероприятий. Для действующих премиальных клиентов была запущена реферальная программа, а для зарплатных клиентов — специальные зарплатные программы для топ-менеджмента и руководителей среднего звена. По состоянию на конец года премиальное обслуживание было доступно клиентам в 17 регионах, а в конце декабря открылся после реконструкции второй московский офис формата Private Banking на Большой Садовой улице.

Было повышенено и качество обслуживания премиальных клиентов. В 2024 году Банк запустил выделенную линию премиального обслуживания в контактном центре — это позволило повысить удовлетворённость состоятельных клиентов на 70%. Сотрудники, работающие в премиальном сегменте, прошли программу адаптации и развития компетенций. Также началось создание технической платформы, которая позволит повысить эффективность обслуживания.

Благодаря этим усилиям премиальная программа МТС Банка была признана лучшей в номинации «Лучшая динамика развития премиального сервиса»

Frank Premium Banking Award 2024, а также завоевала награды самой престижной премии в индустрии клиентского опыта CX WORLD AWARDS в номинациях «Лучшая команда обслуживания клиентов» и «Профессионал клиентского сервиса».

В 2024 году Private banking МТС Банка вошёл в топ-10 российских банков для миллионеров по версии Forbes и топ-10 команд Private Banking по версии журнала «Банковское обозрение». «Банковское обозрение» также признало карту Mir Suprême премиальной картой лучшим дизайном.

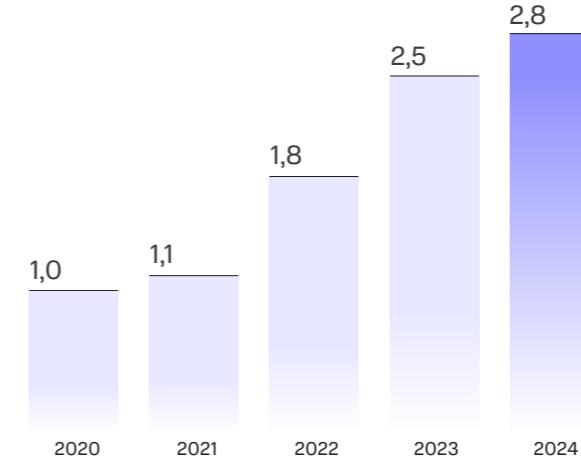
топ-10

российских банков
для миллионеров
по версии Forbes

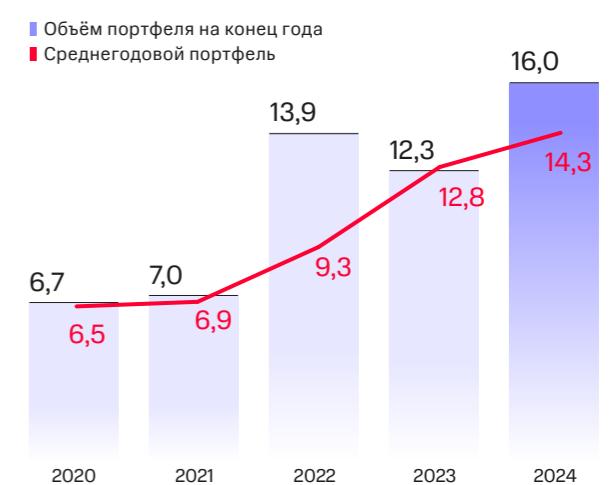
Малый бизнес

Для кластера малого и среднего бизнеса 2024 год стал годом вызовов и новых возможностей, большинством из которых Банк сумел воспользоваться. Операционный доход кластера (после резервов) увеличился на 13% в сравнении с 2023 годом и составил 2,8 млрд рублей. Прирост без учёта ВЭД составил 38%.

Операционный доход в сегменте малого бизнеса, млрд рублей



Портфель рублёвых пассивов, млрд рублей



¹ С учётом IPO.

+50%

операционный доход
после резервов

+40%

объём
интернет-эквайринга

1,5
РАЗА

снижение стоимости
кредитного риска

Портфель рублёвых пассивов к концу года увеличился на 30%, до 16 млрд рублей, а среднегодовой портфель составил 14,3 млрд рублей. Среднее количество активных продуктов на одного транзакционно-активного клиента выросло до трёх (+35%), средний доход с клиента увеличился на 19%.

Хотя Банк продолжал развитие продуктовых направлений и сервисов, экономия на расходах составила 171 млн рублей — это на 13% меньше запланированного объёма расходов.

Транзакционные продукты и пассивы

По итогам 2024 года более 76% операционного дохода после резервов в корпоративном сегменте приходится на транзакционные продукты и пассивы.

Операционный доход после резервов увеличился на 50% в сравнении с 2023 годом, в том числе за счёт роста доли дохода от ВЭД-операций и РКО — с 11,5 до 19,8%.

Основные результаты сегмента в 2024 году

- Привлечение клиентов, развитие розничной базы и рост эквайринга

Банк обеспечил полностью дистанционное открытие счетов для клиентов розницы и онлайн-отслеживание заявок, благодаря чему количество обращений снизилось на 40%.

Развитие линейки эквайринговых продуктов позволило увеличить базу клиентов эквайринга с активным РКО на 12%. За счёт подключения крупных клиентов объём интернет-эквайринга вырос на 40% в сравнении с 2023 годом.

- Технологическое лидерство и развитие цифровых сервисов

В отчётом году были запущены B2B- и C2B- переводы через СБП с возможностью оплаты через POS-терминалы, внедрены личный кабинет для эквайринговых клиентов и обновлённая CRM-система для бизнеса.

- Рост депозитного бизнеса и работа с ликвидностью

Портфель депозитов вырос в 2024 году на 82%. Были внедрены новые продукты: «Управляемый Онлайн» с гибкими условиями и валютные депозиты в юанях. По итогам года МТС Банк вошёл в топ-7 банков по лучшим ставкам привлечения депозитов для бизнеса.

- Повышение операционной эффективности

Оптимизация клиентских процессов позволила вдвое снизить затраты на продажу РКО, а внедрение цифровых решений на 50% сократило количество заявок на посещение офисов. При этом благодаря эффективной работе контактного центра удалось повысить конверсию привлечения бизнеса.

- Улучшение качества кредитного портфеля

Стоимость кредитного риска снизилась в 1,5 раза, а ROE по поколению выдачи гарантii во втором полугодии 2024 года выросло до 20%, что принесло Банку суммарный доход в размере 251 млн рублей.

В 2025 году Банк продолжит развитие ключевых направлений: усиление интеграции с экосистемой для расширения каналов взаимодействия с клиентами и фокусировку на транзакционных продуктах как драйвере роста доходов и повышения вовлечённости бизнеса. Планируется также повысить операционную эффективность за счёт внедрения ИТ-решений, направленных на ускорение процессов, снижение издержек и улучшение клиентского опыта.

Ключевые достижения

По итогам года МТС Банк вошёл в топ-10 премии Frank RG «Интернет-банки для малого бизнеса – 2024»

и завоевал высокие позиции в отдельных номинациях:

- топ-5 по UX-тестированию для ИП;
- топ-7 по удовлетворённости пользователей интернет-банком;
- топ-9 по экспертной оценке пользовательских сценариев.

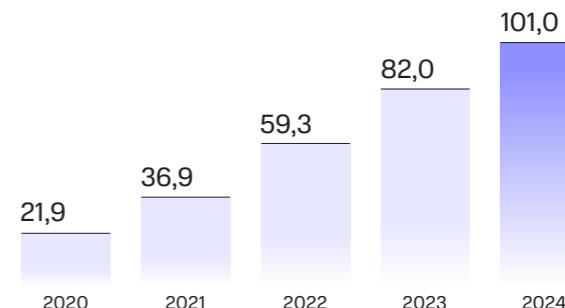
Розничное кредитование

Кредитные карты

В 2024 году портфель кредитных карт Банка показал увереный рост — на 23%, с 77,8 млрд до 95,8 млрд рублей — даже на фоне введённых Банком России мер по охлаждению рынка кредитования.

Был запущен новый флагманский продукт — кредитная карта МТС Деньги, предоставляющая дополнительные преимущества пользователям экосистемы. К концу года она стала доступна 100% клиентов во всех каналах продаж.

Объём портфеля кредитных карт, млрд рублей



Целевые потребительские кредиты

По итогам 2024 года Банк сохранил лидерство на рынке POS-кредитования¹ по количеству выданных кредитов. При этом на рынке существенно повлияли такие регуляторные ограничения, как рост ключевой ставки, лимиты долговой нагрузки клиентов, ужесточение макропруденциальных надбавок и пр.

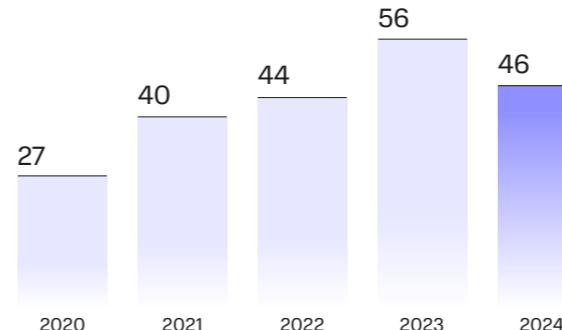
В 2025 году ключевыми задачами развития этого сегмента станут рост рентабельности портфеля и фокус на бесплатных источниках привлечения клиентов. По итогам года объём рынка снизился на 13%, основное падение пришлось на IV квартал: наблюдалось снижение на 40% в сравнении с IV кварталом 2023 года, а в ноябре и декабре — на 50%. Банк отреагировал на это изменениями в продуктовой

линейке, в том числе в партнёрских продуктах, что позволило существенно повысить маржинальность выдачи.

Был также запущен ряд новых проектов: быстрое оформление рассрочки при покупках на Wildberries, рассрочки формата whitelabel с «М.Видео» («М.Рассрочка») и для партнёров брокера «Директ кредит» (ДК pay), бесшовное оформление рассрочки на страховые полисы в партнёрстве со страховыми компаниями.

На 2025 год Банк сохраняет амбициозные планы по объёмам выдачи с фокусом на высокий уровень рентабельности капитала. Помимо сохранения действующей партнёрской базы, Банк активно наращивает линейку продуктов в партнёрском канале, фокусируется на диверсификации продуктового предложения (Bnpl, продукты для нерезидентов, ВЭД и др.) и на поиске новых партнёров.

Объём портфеля POS-кредитования, млрд рублей



По данным Frank RG

Нецелевые потребительские кредиты

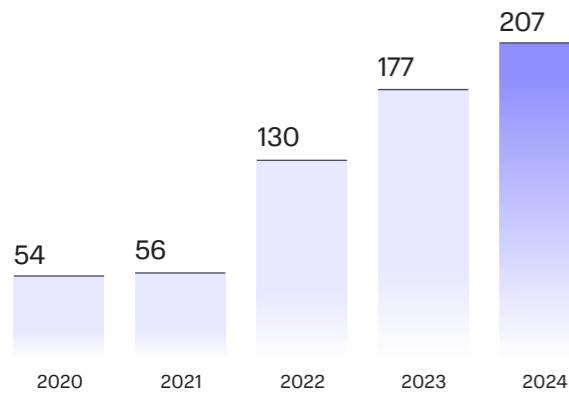
Адаптирувшись к ужесточению кредитно-денежной политики Банка России, со второй половины 2024 года МТС Банк придерживался консервативного подхода в нецелевом кредитовании. Несмотря на это, портфель нецелевых кредитов увеличился на 17% и на конец года составил 207 млрд рублей в сравнении с 177 млрд в 2023 году.

Основной задачей Банка было повышение эффективности через снижение себестоимости и увеличение

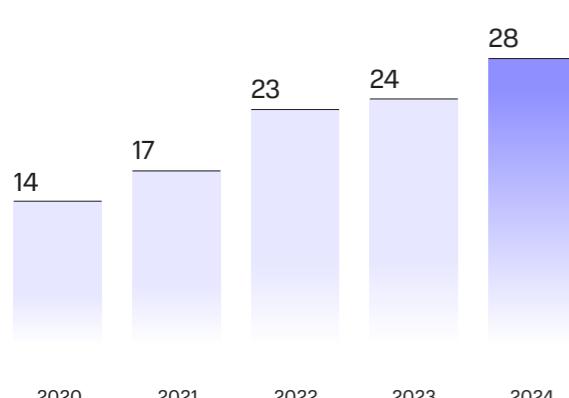
рентабельности выдаваемых кредитов за счёт контроля рентабельности каждого сегмента, запуска дополнительных услуг и развития залоговых кредитов, которые позволяют предлагать клиентам более выгодные условия (сниженная ставка, увеличенный лимит) и создают меньшую нагрузку на капитал Банка.

В 2025 году Банк планирует сфокусироваться на продажах нецелевых кредитов собственной клиентской базе с одновременным ростом рентабельности, а также на развитии залогового кредитования — упрощении путей получения кредита и запуске полностью одобренных предложений.

Объём портфеля нецелевых кредитов, млрд рублей



Портфель ипотечных кредитов, млрд рублей



Ипотечное кредитование

В 2024 году Банк выдал ипотечные кредиты на сумму 5,7 млрд рублей. Во втором полугодии объёмы выдачи сократились из-за снижения рентабельности государственных программ. По итогам года доля государственных программ составила 88% из-за охлаждения рынка вторичного жилья.

¹ В 2025 году Банк не планирует активно увеличивать объёмы выдачи ипотеки и намерен сосредоточиться на выдаче только высокорентабельных кредитов.

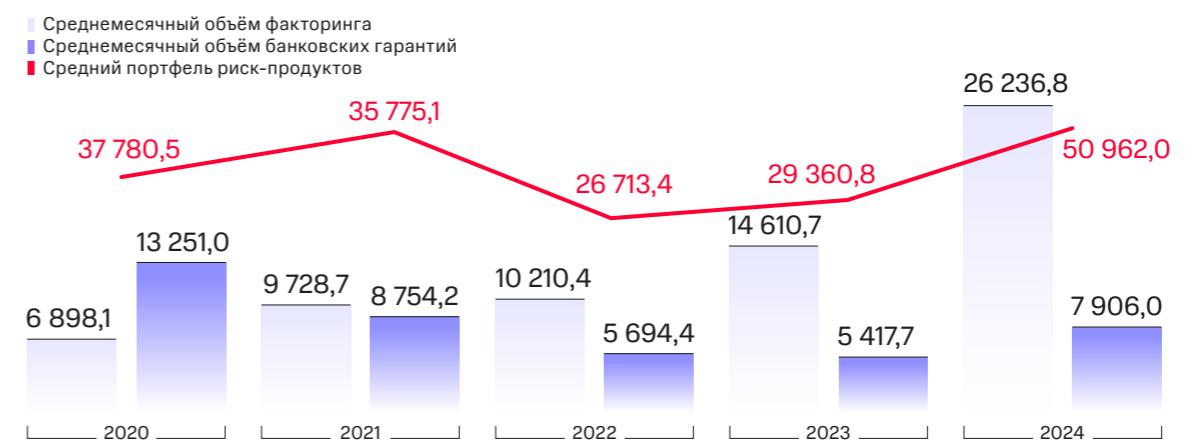
Корпоративный бизнес

МТС Банк предлагает комплексные решения для юридических лиц, включая безопасные каналы проведения платежей, кредитное плечо и банковские гарантии. Среди корпоративных клиентов Банка — крупнейшие российские предприятия, для которых создаются уникальные финансовые продукты, учитывающие реалии рынка. С учётом их потребностей Банк фокусируется на развитии продуктов для юридических лиц и международных расчётов.

Продукты с кредитным риском

В 2024 году Банк продолжил восстановление риск-аппетита и обеспечил практически двукратный рост среднего портфеля — до 51 млрд рублей. Среднегодовой объём факторинга увеличился с 15 до 26 млрд рублей, среднегодовой объём банковских гарантий — с 5 млрд до 8 млрд рублей.

Портфель риск-продуктов, млн рублей



Безрисковые продукты

Операционный доход после резервов увеличился на 50% в сравнении с 2023 годом, в том числе за счёт роста доли дохода от ВЭД-операций и РКО — с 11,5 до 19,8%.

Операционный доход, млн рублей



Приоритеты на 2025 год

В 2025 году Банк планирует продолжить увеличение клиентской базы в сегменте крупного бизнеса и проникновение в сегмент среднего бизнеса для повышения маржинальности. За счёт развития

корреспондентской сети и доступа к ликвидности стран, на которые будут ориентироваться экспортёры и импортёры, будут усилены направление международных расчётов и транзакционные продукты. Кроме того, планируется масштабировать предложение риск-продуктов на юридических лиц — нерезидентов России.

Дэйли Банкинг

Дэйли банкинг МТС Банка — финтех-продукты для розничных клиентов на каждый день: дебетовые карты, развитие платёжных технологий и процессинга, трансграничные переводы.

20%

составила доля индивидуальных зарплатных клиентов по итогам года

Дебетовые карты

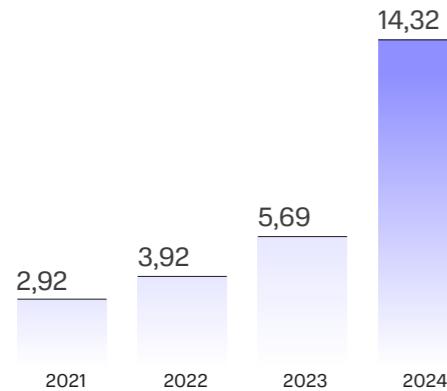
В 2024 году МТС Банк запустил накопительный счёт с Welcome-ставкой. Для клиентов, впервые открывших МТС Счёт, на протяжении первых двух месяцев доступна повышенная приветственная ставка. Это позволило увеличить проникновение счетов в действующую базу, привлечь новых клиентов и по итогам года увеличить портфель остатков более чем в три раза.

В II квартале 2024 года Банк запустил продуктовое предложение для индивидуальных зарплатных клиентов и добился роста привлечения

за счёт запуска пула промокампаний, а также увеличил транзакционную активность действующих клиентов. По итогам года доля индивидуальных зарплатных клиентов составила порядка 20% от всех зарплатных клиентов.

Кроме того, Банк добился повышения доходности портфеля дебетовых карт путём оптимизации фактической стоимости лояльности для продуктов Cashback, Weekend и «Скидка везде». Число транзакционно активных клиентов выросло вдвое за счёт активной стратегии привлечения и дальнейшего вовлечения держателей дебетовых карт.

Портфель накопительных счетов, млрд рублей



Развитие платёжных технологий и процессинга

Цифровой рубль

В 2024 году Банк России продолжал активную подготовку к запланированному на июль 2025 года запуску цифрового рубля на территории Российской Федерации. Состав участников проекта «Цифровой рубль» увеличился до 15 банков, ещё 24 банка заявили о желании присоединиться к пилоту.

В рамках проекта МТС Банк сосредоточился на развитии технологической платформы цифрового рубля, партнёрских каналов и решений, а также разработке механизмов использования цифрового рубля для расширения клиентской базы и монетизации проекта. В том числе были апробированы функционал B2B-платежей по QR-коду и технологии оплаты цифровыми рублями в торговых точках и на интернет-витринах.

Вместе с технологическим партнёром Гознака, компанией Uniteller, Банк разработал и продемонстрировал на форуме «Финополис» технологии оплаты цифровыми рублями через POS-терминалы и интернет-страницы партнёров. Совместно с УК «Группа ГАЗ» было проведено пилотирование оплаты услуг связи МТС юридическим лицом цифровыми рублями.

Сервисы СБП

Рынок платежей и переводов через СБП продолжает активно развиваться. Уже несколько лет подряд наблюдается двукратный рост операций — как переводов по номеру телефона, так и покупок через СБП. Чтобы полностью удовлетворять потребности клиентов и бизнеса, МТС Банк уделяет большое внимание развитию соответствующих сервисов.

В 2024 году Банк внедрил новый функционал, в том числе переводы по номеру телефона для клиентов МТС Деньги, мгновенные переводы между юридическими лицами в системе МТС Бизнес, привязку счёта в МТС Pay, функционал взаимодействия с системой «Диспут СБП», собственное решение для регистрации торговых точек в СБП и проведения возвратов и пр. Также был запущен пилотный проект с оплатой по СБП в сервисе рассрочки «Флекс» и организовано прямое взаимодействие с НСПК в рамках отключения от процессинга ЗАО «Золотая Корона». Лимиты переводов без комиссии между счётами в разных банках были повышенены до 30 млн рублей в месяц.

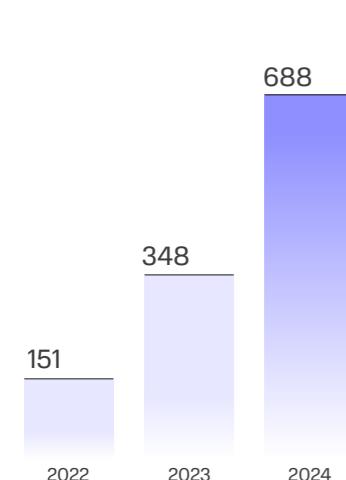
Общий оборот клиентов МТС Финтех через СБП в 2024 году составил 688 млрд рублей — это вдвое выше, чем в 2023 году. Платежи клиентов МТС Банка через СБП в пользу юридических лиц превысили 24 млрд рублей (12 млрд в 2023 году). В торговых точках МТС Банка были совершены покупки через СБП на сумму более 66 млрд рублей (27 млрд в 2023 году).

688
млрд рублей

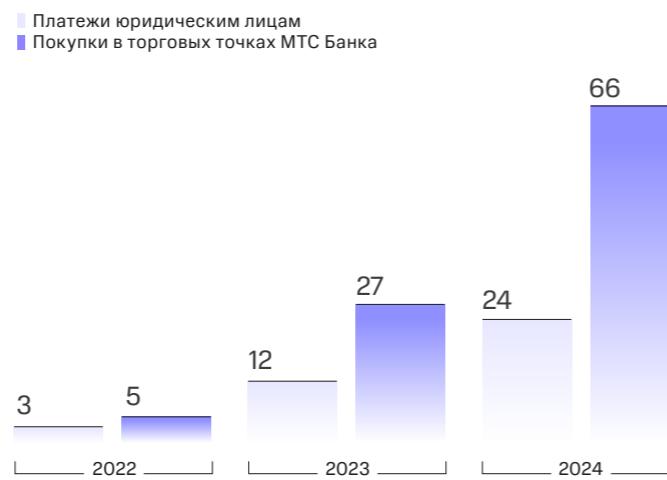
общий оборот клиентов
МТС Финтех через СБП



Оборот клиентов МТС Финтех через СБП, млрд рублей¹



Платежи клиентов МТС Банка через СБП, млрд рублей¹



+100

стран – география трансграничных переводов

Устройства самообслуживания

МТС Банк поддерживает на высоком уровне доступность устройств самообслуживания, регулярно инвентаризирует парк устройств и внедряет более комфортные современные модели банкоматов.

Так, в 2024 году были протестированы, закуплены и внедрены банкоматы российского производства SAGA с сенсорными экранами и функцией ресайклинга для установки в офисах Банка и зарплатных клиентов. Их отказоустойчивость была подтверждена в ходе опытно-промышленной эксплуатации. Также был протестирован и введён в эксплуатацию банкомат с сенсорным экраном и функцией ресайклинга корейского производителя ATEC. Банкомат оснащён бесконтактным NFC-ридером российского производства.

Трансграничные переводы

В 2022 году на фоне массовой релокации россиян наблюдался бурный рост объёма трансграничных переводов, замедлившийся в 2023 году. В 2024 году тенденция к снижению объёма трансграничных переводов сохранилась, однако рынок демонстрировал потенциал роста за счёт цифровизации, гибкости тарифной политики и расширения экосистемных решений. МТС Банк успешно воспользовался этими тенденциями, увеличив долю рынка и повысив доходность трансграничных сервисов. Так, чистый комиссионный доход Банка вырос на 400 млн рублей в сравнении

с 2023 годом за счёт активного развития маржинальных сервисов. Укрепление партнёрств с российскими банками и банковскими платёжными агентами позволило увеличить клиентскую базу и диверсифицировать потоки трансграничных переводов.

Среди ключевых инициатив Банка:

- › запуск P2P-переводов, включая стягивание средств с российских карт в приложении и интеграцию с витринами зарубежных банков-партнёров;
- › развитие входящих переводов из стран СНГ;
- › совместный проект с НСПК – запуск оплаты по QR-коду в Таджикистане и Киргизстане для владельцев российских карт.

В 2024 году Банк расширил географию переводов до 100+ стран, начал выпуск зарубежных карт и запустил уникальный проект оплаты недоступных в России игровых сервисов «Игровая витрина». К декабрю число активных пользователей «Игровой витрины» превысило 300 тыс. человек, а чистый комиссионный доход за год составил 457 млн рублей. В дальнейшем Банк планирует запуск новых специализированных витрин для других востребованных сегментов.

Дополнительно был проведён рефакторинг сценариев переводов и репрайсинг ключевых сервисов, что позволило оптимизировать комиссии, переключив часть операций на бесплатные каналы СБП, запустить сервис переводов с иностранных карт на карты российских банков и увеличить доходы от конвертации валют за счёт гибкой ценовой политики.

¹ До 2022 года сервис не был доступен.

Цифровой бизнес

МТС Банк является одним из операторов платёжного сервиса на федеральном Едином портале государственных услуг ([gosuslugi.ru](#)) с долей 20% в общем объеме платежей. В 2024 году через Банк прошло около 26 млн платежей на общую сумму 45 млрд рублей.

Платёжные сервисы на государственных и региональных порталах

Платёжные сервисы Банка позволяют гражданам оплачивать услуги на 31 региональном государственном портале. С августа 2024 года на всех региональных витринах стала доступна оплата через СБП, при этом совместно с НСПК была запущена акция по оплате без комиссий и дополнительному начислению кешбэка в размере 1%. По итогам года доля оплат через СБП на региональных порталах достигла 40%.

В дальнейшем планируется запуск платёжных сервисов Банка на региональных порталах других крупных регионов России – Московской области, Красноярского и Приморского краёв. На момент подготовки Отчёта ведутся переговоры с представителями региональных администраций.

В январе 2024 года МТС Банк запустил оплату через СБП в мобильных приложениях Департамента информационных технологий города Москвы. За год через платёжные шлюзы Банка в приложениях и на городском портале [mos.ru](#) был проведён 21 млн переводов на общую сумму

66 млрд рублей, этой опцией воспользовались 1,9 млн уникальных пользователей. Доля оплат через СБП достигла 50%. Через платёжный сервис на портале [mos.ru](#) прошло около 15% всех жилищно-коммунальных платежей и более 60% платежей в адрес Департамента образования города Москвы. Кроме того, москвичи получили возможность оплачивать услуги Мосводоканала, проезд по платным дорогам и пополнять транспондер.

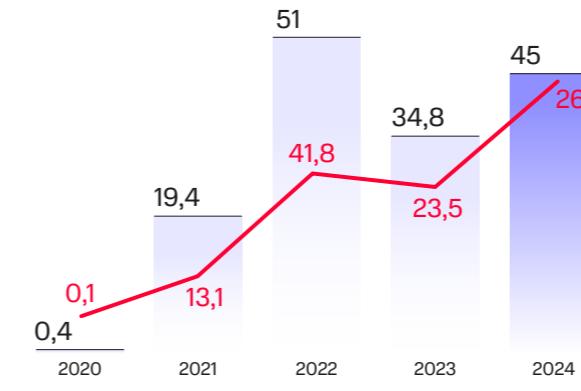
В июле 2024 года была проведена интеграция с московской информационной системой для формирования общегородского регистра получателей мер социальной поддержки. Это позволило обеспечить отмену комиссии за оплату услуг ЖКХ для льготников в соответствии с изменениями Жилищного кодекса.

В декабре 2024 года в тестовом режиме для ограниченного количества пользователей стало доступно пополнение мобильного счёта МТС цифровым рублём.

Совместно с Федеральной пассажирской компанией МТС Банк развивает оплату товаров и услуг в вагонах поездов РЖД через мобильные устройства проводников. С 2024 года такая оплата доступна также клиентам железнодорожного перевозчика АО ТК «Гранд Сервис Экспресс».

Платежи через сервис Банка на портале «Госуслуги»

Объём платежей, млрд рублей
Количество платежей, млн шт.



4,8
БАЛЛА

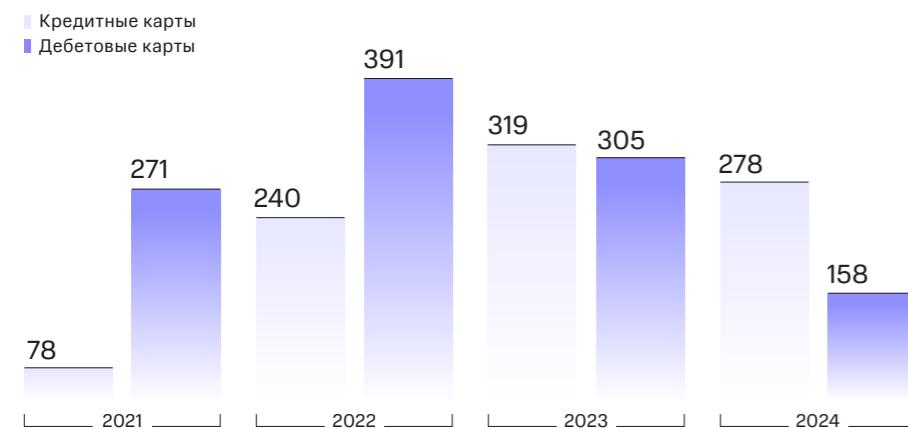
рейтинг мобильного
приложения МТС Банк
в RuStore

Цифровые каналы продаж

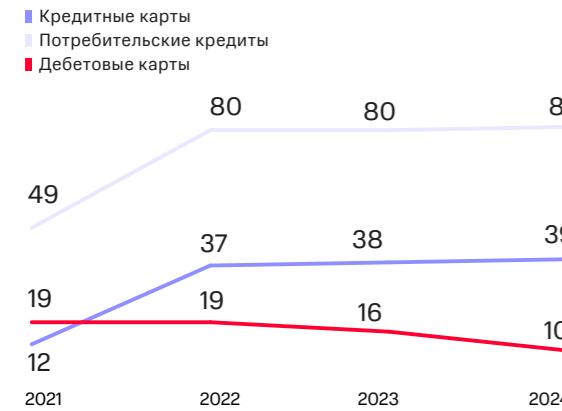
В 2024 году доли продаж дебетовых и кредитных продуктов Банка в цифровых каналах оставались традиционно высокими, а в сегментах кредитных карт и потребительских кредитов выросли, несмотря на сокращение продаж на фоне ужесточения политики Банка России.

МТС Банк активно развивает цифровые сервисы для привлечения и обслуживания клиентов. Мобильное приложение и интернет-банк используют 82% активных клиентов Банка, или 2,6 млн клиентов в месяц. Рейтинг приложений Банка в RuStore составляет 4,8 балла.

Продажи кредитных и дебетовых карт, тыс. шт.



Доли цифровых каналов в продажах продуктов Банка, %



2,6
МЛН

клиентов в месяц
используют мобильное
приложение
и интернет-банк

Развитие экосистемных витрин

В 2024 году Банк уделял большое внимание развитию экосистемной витрины «Деньги» в приложении Мой МТС. В том числе на витрине была запущена выдача кредитных карт, сервис переводов за рубеж и оплаты через QR-коды, в том числе с баланса лицевого счёта. По состоянию на декабрь витрину посетили более 3 млн человек.

На 2025 год Банк ставит перед собой цель значимо увеличить долю переводов и платежей через витрину. Для этого в том числе запланированы рост доли частотных сценариев на пользователя и запуск продукта рассрочки Флекс, лимиты в котором будут предодобрены примерно для 40 млн абонентов. Также будет создан личный кабинет рассрочки.

Инвестиционная программа и казначейские операции

Размещение облигаций

Банк планомерно диверсифицирует структуру пассивов через выпуск собственных облигаций. В 2024 была успешно реализована стратегия укрепления капитальной базы через размещение субординированных облигаций, что стало ключевым элементом поддержания финансовой устойчивости и соответствия нормативным требованиям.

Таким образом, на 31 декабря 2024 года портфель облигационных обязательств Банка состоял из шести выпусков ценных бумаг, в том числе четырёх выпусков субординированных обязательств.

Управление инвестициями

Для российской финансовой системы 2024 год стал периодом серьёзных испытаний. Так, Банк России повысил ключевую ставку с 16 до 21% годовых, что вместе с жёсткой монетарной политикой привело к значительному снижению котировок на долговом рынке.

В таких условиях главной задачей МТС Банка стало эффективное управление процентным риском при сохранении устойчивости операционного бизнеса. При формировании портфеля ценных бумаг основным фокусом стало инвестирование в бумаги высококачественных эмитентов.

Главным принципом управления инвестициями осталась консервативная стратегия принятия кредитных рисков, основанная на глубоком анализе макроэкономической ситуации и динамики финансовых рынков.

По итогам года портфель ценных бумаг Банка увеличился в 2,7 раза. Он отличается высокой степенью диверсификации и включает наиболее надёжные и ликвидные выпуски как с фиксированной, так и с плавающей процентной ставкой. Это позволяет минимизировать риски и добиваться целевого уровня доходности в различных рыночных условиях.

Валютные операции

МТС Банк является активным участником валютного рынка: совершает операции на биржевом и внебиржевом рынке, разывает трансграничные операции и участвует в новых финансовых инициативах.

Прежде всего это связано с обслуживанием потребностей клиентского внешнеэкономического бизнеса и требует постоянной адаптации линейки валют, доступных для покупки, продажи и переводов.

Управление ликвидностью Банка

В 2024 году существенное влияние на управление ликвидностью Банка оказали изменение внешних условий, санкции, регуляторные ограничения и высокая волатильность на финансовых рынках, а также повышение ключевой ставки.

На протяжении отчётного периода МТС Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, и обеспечивал исполнение обязательств в срок и в полном объёме, используя все возможности привлечения денежных средств, в том числе в рамках лимитов межбанковского кредитования. Банк ежедневно оценивает состояние ликвидности и прогноз изменений с учётом планируемых операций и использует стресс-тест при расчёте денежных потоков.

в 2,7
РАЗА

увеличился портфель
ценных бумаг Банка
по итогам года

Брокерское обслуживание

В 2024 году поведение розничных инвесторов на российском финансовом рынке претерпело существенные изменения: был зафиксирован значительный отток средств из акций при рекордных притоках в облигации и биржевые фонды (ETF). На рынке IPO наблюдался существенный рост: состоялось 14 размещений — это максимум за последние 17 лет.

В ответ на растущий интерес к облигациям, IPO и рынку капитала МТС Банк расширил возможности клиентов

x1,5

клиентская база
бронкерского
обслуживания по итогам
2024 года

за счёт инвестирования в ценные бумаги при первичном размещении на рынке, инвестирования через производные инструменты, а также первым среди российских брокеров предоставил возможность размещения свободных денежных средств через инструменты обратного РЕПО с КСУ.

По итогам года Банк увеличил клиентскую базу брокерского обслуживания в 1,5 раза, что способствовало органическому росту бизнеса, активов под управлением и почти трёхкратному увеличению торговых оборотов. Операционный доход в сегменте вырос более чем в два раза в сравнении с 2023 годом.

Работа с проблемной задолженностью

В 2024 году была взыскана корпоративная проблемная задолженность на общую сумму 538,35 млн рублей, в работу были переданы проблемные активы на 632,5 млн рублей. Таким образом, по итогам года портфель корпоративной проблемной задолженности вырос до 1,17 млрд рублей.

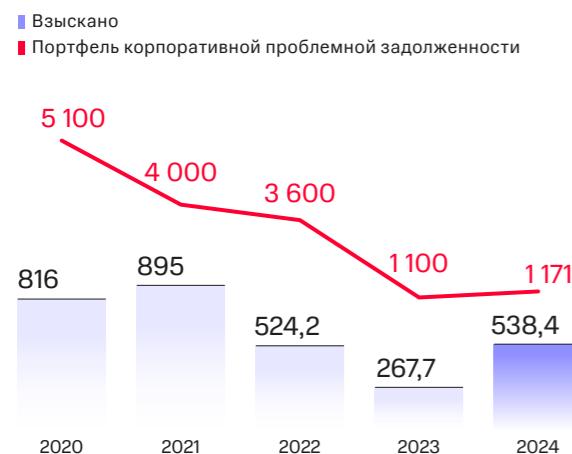
Реализация непрофильных активов

По итогам года Банк выполнил основные задачи по реализации непрофильных активов (закрыто исполнение плановых показателей на 99%), за счёт чего портфель непрофильных активов

сократился на 46%, а объём поступления денежных средств от реализации составил 224,9 млн рублей.

Всего было реализовано 27 объектов недвижимости с балансовой стоимостью 166,2 млн рублей. Прибыль сегмента составила 57,7 млн рублей вместо прогнозируемых 36,2 млн рублей.

Портфель корпоративной проблемной задолженности, млн рублей



Реализация непрофильных активов, млн рублей



Информационно-технологический кластер

В Банке разработана долгосрочная стратегия развития Информационно-технологического кластера (ИТК), соответствующая актуальным вызовам времени.

Стратегия развития ИТК

Вызовы 2024 года	Ответ Банка
Беспредецентная мощность DDoS-атак	Повышение киберустойчивости и безопасности клиентских операций
Санкционные риски	Импортозамещение программного и аппаратного обеспечения
Высокие требования к качеству клиентских сервисов	Динамическое управление интерфейсом пользовательских приложений
Необходимость работы с большим объёмом данных	Развитие OpenData, OpenAPI и генеративного искусственного интеллекта

В 2023–2024 годах реализация стратегии позволила исключить простои в работе информационной системы даже в высоконагруженные дни и на 30% сократить количество инцидентов с прерыванием работоспособности продуктов Банка. Была повышена доступность сервисов переводов и обеспечено стопроцентное проведение платежей и переводов во время технологических окон. Более 41% ИТ-систем прошли тестирование катастрофоустойчивости.

Дополнительную безопасность клиентских данных обеспечили внедрение новой системы управления клиентскими данными и высокопроизводительной антивород-системы. Качество внутренних сервисов выросло на 0,3 п. п.

Кроме того, Банк работает над повышением технологической зрелости и эффективности своих продуктов.

Для этого оптимизируются процессы управления инфраструктурой, данными, требованиями, разработкой и тестированием. Органичному развитию ИТ-инфраструктуры уделяется особое внимание с учётом требований к импортозамещению и росту бизнес-нагрузки. Для этого ИТК модернизирует парк серверного оборудования и наращивает собственные вычислительные мощности в геораспределённом формате.

Дальнейшая реализация стратегии развития ИТК предусматривает достижение и поддержание доступности ключевых продуктов и сервисов Банка на уровне 99,9%. Для этого МТС Банк продолжает оптимизировать и наращивать производительность ИТ-платформ, развивать процессы управления данными и внедрять новые технологии.

Операционная поддержка

В 2024 году Операционный кластер продолжил автоматизацию и роботизацию процессов для повышения операционной эффективности, что позволило снизить требуемую численность персонала бэк-офисов примерно на 11%. Продолжалось также масштабирование технологий Process Mining и Task Mining для выявления трудоёмких процессов, поиска точек оптимизации и нормирования процессов во всём Банке.

В общей сложности в Банке выполнены более 90 задач по автоматизации процессов, задействовано

свыше 70 роботов. Экономический эффект автоматизации составляет около 90 млн рублей в год.

В 2024 году в сегменте сопровождения внешних клиентов был централизован контроль ввода тарифов в системы Банка, проведено тестирование доработок до внедрения на промышленный контур. Успешно организовано операционное сопровождение эмиссии собственных ценных бумаг (IPO), впервые обеспечено сервисное обслуживание после продажи кредитного портфеля. Продолжалась централизация

90

МЛН РУБЛЕЙ

в год — экономический эффект автоматизации

№ 1

по доле решённых
проблем в народном
рейтинге Банки.ру

мидл-офисных и фронт-офисных функций для вы свобождения человеческих ресурсов на работу с клиентами.

На централизованное сопровождение были приняты новые клиентские сервисы:

- › операции с фьючерсными контрактами и РЕПО на Московской бирже;
- › начисление процентов на остатки по ЛОРО-счетам;
- › проведение платежей в иностранной валюте через агентов.

Для соблюдения требований законодательства было своевременно доработано программное обеспечение для передачи данных в Бюро кредитных историй в новых форматах, поддержания новых каналов электронного взаимодействия с налоговыми и иными органами и формирования отчётности для Банка России.

В 2024 году было обработано в 2,5 раза больше запросов регуляторов, чем в предшествующий отчётный период. Количество входящих обращений сократилось на 5%, а активность в социальных медиа выросла на 10%. По итогам года присутствие Банка в медиапространстве выросло на 27%.

Высокие результаты показало направление работы с претензиями, которому удалось заметно повысить качество обслуживания:

- › время предоставления ответа сократилось более чем в три раза, с 10 до 3 дней, а время реагирования в социальных медиа — до 12 часов вместо 24, при этом показатель tNPS продемонстрировал рост в два раза;
- › проект «Обратный звонок» позволил решать проблемы клиентов в день обращения: 32% обращений в контактный центр и чат Банка решаются за 1–3 часа, тогда как ранее этот срок достигал 3 дней. Это позволило увеличить tNPS на 15 п. п. в сравнении с 2023 годом;
- › срок обработки запросов регуляторов по Федеральному закону Банка России от 4 августа 2023 года № 442-ФЗ сократился с 15 до 2 дней.

В первом полугодии 2024 года Банк занял первое место по доле решённых проблем в народном рейтинге Банки.ру.

Доля канала «Доставка» выросла в 2024 году на 6% и составила 41% трафика цифровых продаж Банка, число доставляемых и кросс-предаваемых продуктов выросло более чем в три раза — с 4 до 13. Благодаря расширению географии доставки возможность получить продукты Банка появилась у новых 11,5 млн клиентов, а дальнейшая средняя транзакционная активность клиентов достигла 74%.

В 2025 году Операционный кластер продолжит повышение операционной эффективности процессов, централизацию операционных функций, pilotирование новых технологий и инструментов, сопровождение новых продуктов, автоматизацию и роботизацию операционного сопровождения.

В претензионном направлении приоритетными задачами будут повышение операционной эффективности сотрудников при сохранении уровня tNPS¹ и скорости предоставления ответов, автоматизация рабочих мест, оптимизация расходов на сопровождение процесса по Федеральному закону от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и отправку почтовых отправлений. В социальных медиа запланирован выход в новые каналы и сокращение времени реагирования с 12 до 6 часов.

Команда «Доставки» планирует увеличить долю доставки с 41 до 70%, а количество доставляемых продуктов — с 13 до 18. Планируется также расширить линейку дополнительных продаж на встрече, увеличить проникновение дистанционных банковских каналов (ДБО) и WEB с 87 до 95%, а транзакционную активность на встрече с клиентом — с 38 до 45%. Продолжится расширение географии доставок и рост доли доставок день в день или на следующий день.



Финансовые результаты

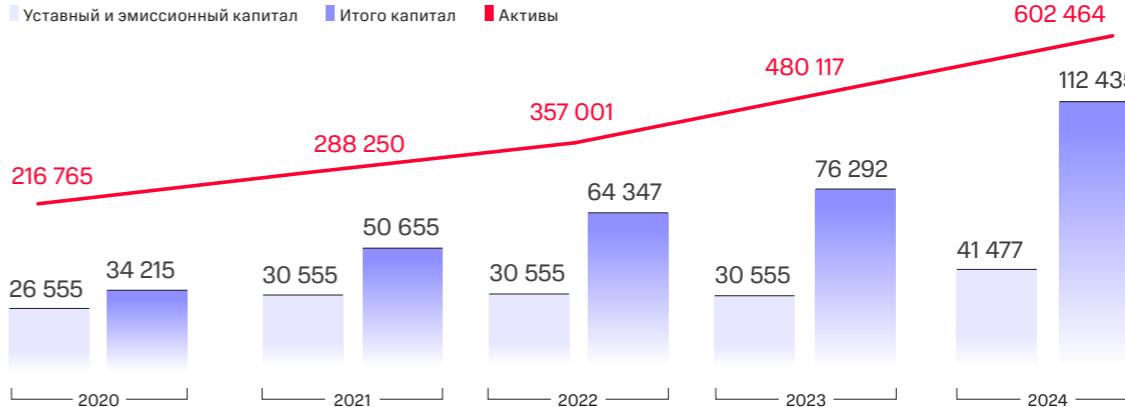
Наибольший вклад в финансовый результат МТС Банка в 2024 году внесли сегменты кредитования юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке и оказание услуг клиентам.

Существенное влияние на результаты

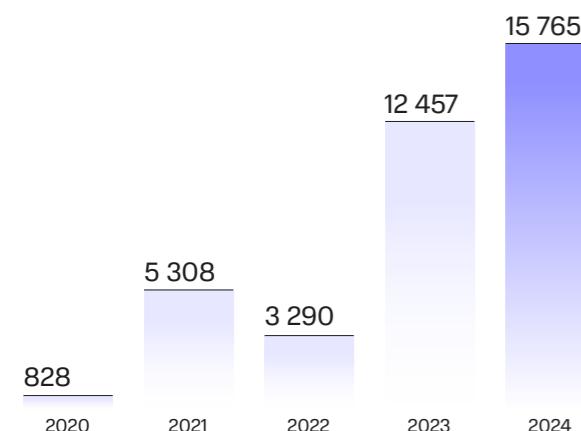
года оказали развитие розничного сегмента с акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, расширение линейки комиссионных и страховых продуктов.

Скорректированная чистая прибыль по итогам года состояла 15 765 млн рублей по МСФО. Положительное влияние на неё оказали рост чистого процентного дохода (+16% в сравнении с 2023 годом) и чистого комиссионного дохода (+8%).

Капитал Банка по МСФО, млн рублей



Скорректированная чистая прибыль, млн рублей¹



Чистые доходы, млн рублей²



Кроме того, в 2024 году впервые за пять лет были зафиксированы расходы в связи с привлечением капитала в размере 3 394 млн рублей.

Расходы и резервы, млн рублей



¹ Корректировка на операции разового характера.

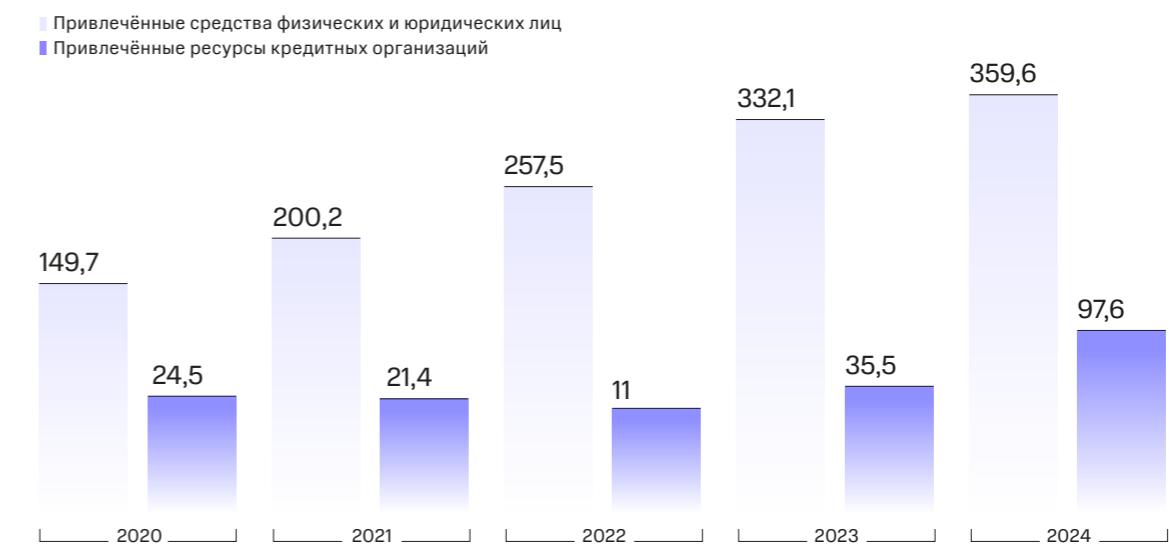
² Для сопоставимости данные приведены в соответствии с учётной политикой 2024 года.

Ресурсная база

Основным источником ресурсов Банка являются привлечённые средства юридических и физических лиц. На 1 января 2025 года их объём в совокупности составлял 359,6 млрд рублей, объём привлечённых ресурсов кредитных организаций – 97,6 млрд рублей.



Ресурсная база, млрд рублей



НА 1 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА ИХ ОБЪЁМ В СОВОКУПНОСТИ СОСТАВЛЯЛ 359,6 МЛРД РУБЛЕЙ, ОБЪЁМ ПРИВЛЕЧЁННЫХ РЕСУРСОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ – 97,6 МЛРД РУБЛЕЙ.

9

-Е

МЕСТО

в рейтинге лучших
ИТ-компаний 2024 года
по версии Набр



Leading to best future

Мы — это наша команда: квалифицированные специалисты, объединённые общими целями и желанием создавать продукты, которые меняют жизнь наших клиентов к лучшему.





Система управления устойчивым развитием

Система управления устойчивым развитием МТС Банка выстроена в соответствии с требованиями законодательства, внутренними нормативными документами, рекомендациями Банка России и Московской биржи.

Ежегодно МТС Банк разрабатывает дорожную карту ESG-инициатив и устанавливает соответствующие КР², которые утверждаются Правлением. Ход реализации инициатив и ключевые вопросы в области устойчивого развития ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления Банка. Для разработки и реализации программ в области устойчивого развития на базе Департамента стратегии банковского бизнеса создан ESG-центр.

Кроме того, связанные с деятельностью Банка вопросы устойчивого развития каждые полгода

рассматриваются на заседаниях ESG-комитета Группы МТС. Решения в сфере благотворительности принимаются рабочей группой Банка по благотворительности, а затем Наблюдательным советом по благотворительности и спонсорству Группы МТС.

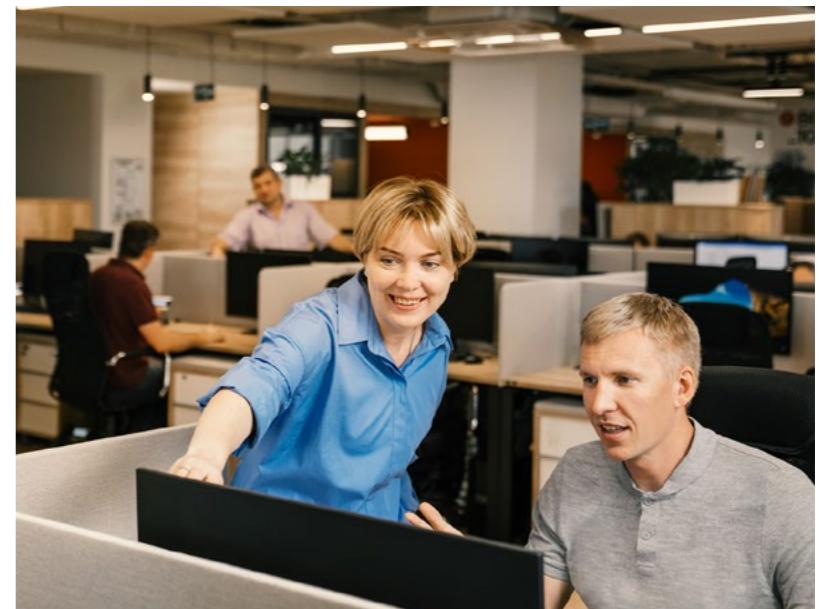
Основными целями Банка в области устойчивого развития на 2024 год были:

- › рост числа благополучателей, участвующих в социальных программах;
- › рост числа клиентов, участвующих в социальных и экологических инициативах;
- › рост числа сотрудников, участвующих в волонтёрской, социальной и экологической активности;
- › совершенствование практик раскрытия нефинансовой отчётности и повышение ESG-рейтинга Банка.

ESG-стратегия Банка

В Банке разработана и принята ESG-стратегия, включающая четыре основных направления: цифровое развитие финансовых сервисов, поддержку сообществ, обеспечение достойных условий труда и равных возможностей для развития сотрудников, контроль воздействия на окружающую среду.

При этом приоритет отдается социальным инициативам и совершенствованию корпоративного управления в силу специфики банковского бизнеса: деятельность Банка не оказывает существенного влияния на окружающую среду, но играет важную роль в формировании социально-экономических условий в регионах присутствия. Как следствие, Банк видит одной из важнейших своих задач усиление социальной составляющей каждого продукта.



Реализация ESG-стратегии

Направление деятельности	Результаты реализации в 2024 году	Цели на 2025 год
Цифровое развитие социальных финансовых сервисов	<ul style="list-style-type: none"> • Более 500 проверенных фондов в сервисе пожертвований • Более 3 тыс. уникальных пользователей социальных финтех-сервисов • Личный кабинет МСБ, доступный людям с ограниченными возможностями 	<ul style="list-style-type: none"> • Увеличение числа пользователей сервиса пожертвований • Запуск нового благотворительного сервиса для пользователей дебетовых карт
Поддержка сообществ	<ul style="list-style-type: none"> • В партнёрстве с благотворительными фондами было запущено семь благотворительных проектов и акций. Поддержку получили более 12 тыс. человек • 8% сотрудников приняли участие в социальных и экологических инициативах • Более 7 тыс. клиентов поддержали инициативы Банка 	<ul style="list-style-type: none"> • Системное развитие проектов • Расширение пула партнёров и экспертизы • Вовлечение разных бизнес-направлений Банка в социально-маркетинговые акции
Обеспечение достойных условий труда и равных возможностей для развития сотрудников	<p>Показатель eNPS¹ составил 45,3%, уровень вовлечённости — 89,9%, уровень лояльности — 84,1%.</p> <p>Подробнее см. в разделе «Управление персоналом»</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Сохранение лидерства в ESG-рейтинге НКР • Участие в других рейтингах в области устойчивого развития
Контроль воздействия на окружающую среду	<ul style="list-style-type: none"> • Подготовлен Отчёт об устойчивом развитии по международным стандартам • Банк начал коммуникацию с клиентами для привлечения внимания к экологическим проблемам • В главном офисе Банка запущена программа сбора вторсырья 	<ul style="list-style-type: none"> • Установка экоуголков в регионах • Установка экообменников в офисах продаж Банка в партнёрстве с «ВкусВиллом»
	<p>Подробнее см. в разделе «Охрана окружающей среды»</p>	

¹ ESG (environmental, social, governance) — свод правил и подходов к ведению бизнеса, которые способствуют его устойчивому развитию

² KPI (Key Performance Indicator) — ключевые показатели эффективности.

¹ eNPS (Employee Net Promoter Score) — показатель лояльности сотрудников.

Вклад в достижение Целей устойчивого развития ООН и национальных программ Российской Федерации

МТС Банк поддерживает достижение всех 17 Целей устойчивого развития (ЦУР) ООН и в качестве приоритетных выделяет для себя четыре ключевых и четыре косвенных цели, в достижение которых стремится внести вклад.

Вклад в достижение ЦУР ООН

ЦУР ООН	Вклад Банка
3 Хорошее здоровье и благополучие	<ul style="list-style-type: none"> Предоставление сотрудникам и членам их семей доступа к качественному медицинскому обслуживанию Вовлечение сотрудников в занятия спортом Внедрение системы управления охраной труда для снижения потенциальных рисков
4 Качественное образование	<ul style="list-style-type: none"> Обучение сотрудников и соискателей Сотрудничество с учебными организациями при разработке программ профессиональной подготовки Организация практики и стажировок для студентов
5 Гендерное равенство	Обеспечение равных возможностей для сотрудников и клиентов независимо от гендерной принадлежности
8 Достойная работа и экономический рост	<ul style="list-style-type: none"> Создание рабочих мест Обеспечение конкурентоспособной оплаты труда и социального пакета Разработка продуктов для развития бизнеса Повышение качества жизни людей за счёт предоставления банковских услуг Своевременное внесение налоговых платежей в региональные бюджеты
9 Индустриализация, инновации и инфраструктура	<ul style="list-style-type: none"> Развитие цифровых продуктов и интеграций с сервисами партнёров Обеспечение информационной безопасности
12 Ответственное потребление и производство	<ul style="list-style-type: none"> Повышение осведомлённости сотрудников об экологичном образе жизни Сокращение использования пластика Организация раздельного сбора отходов
13 Борьба с изменением климата	<ul style="list-style-type: none"> Контроль выбросов парниковых газов Использование энергоэффективного освещения и оборудования
16 Мир, правосудие и здравые институты	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение прав человека и недопущение дискриминации при выдаче кредитов Противодействие коррупции и взяточничеству Соблюдение принципов равенства и инклюзивности

Результаты работы по достижению ЦУР ООН в 2024 году приведены в Отчёте об устойчивом развитии Банка за 2024 год.



Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Заинтересованные стороны	Потребности заинтересованных сторон	Подход к взаимодействию
Клиенты	<ul style="list-style-type: none"> Разнообразие банковских продуктов Качественный сервис Удобные онлайн-инструменты управления финансами, доступные в любой точке мира 	Банк предлагает широкую линейку продуктов, соответствующих потребностям розничных и корпоративных клиентов, совершенствует качество обслуживания и разрабатывает онлайн-решения для удобства управления финансами.
Сотрудники	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение трудового законодательства Благоприятные условия работы Равные возможности для профессионального и карьерного роста 	Банк соблюдает трудовые права сотрудников, заботится о поддержании комфортных условий труда и предоставляет возможности для профессионального развития.
Акционеры и инвесторы	<ul style="list-style-type: none"> Рост банковского капитала Открытость и прозрачность деятельности 	В Банке принята Политика по многообразию, равенству и инклюзивности, действует горячая линия, по которой можно сообщить о нарушении прав сотрудников.
Общество	<ul style="list-style-type: none"> Широкая линейка банковских продуктов для всех категорий населения Доступность банковских услуг, в том числе физическая доступность отделений Банка Поддержка социальных инициатив 	Корпоративный университет предлагает сотрудникам разнообразные обучающие программы. Ежегодно проводится оценка компетенций, по итогам которой принимаются кадровые решения.
Государство	<ul style="list-style-type: none"> Содействие развитию экономики на федеральном и региональном уровнях Своевременная уплата налогов 	Банк отдаёт приоритет соблюдению прав и интересов акционеров, своевременно извещает их о любых существенных событиях и раскрывает информацию о своей деятельности на собственном сайте и на сервере раскрытия информации «Интерфакс».



Управление персоналом

9
-е
МЕСТО

в рейтинге лучших
ИТ-компаний 2024 года
по версии Habr

2
СЕРТИФИКАТА

Happy job: «Отличное
место для работы среди
компаний отрасли
„Банки и финансовые
услуги“» и «Отличное
место для работы среди
всех компаний России»

МТС Банк обеспечивает всем своим сотрудникам равные права и возможности, создаёт комфортные и безопасные условия работы, предлагает достойную компенсацию за труд и гарантирует юридическую помощь.

В Банке создан Кластер по управлению опытом сотрудника и организационному развитию, в задачи которого входит регулярная актуализация локальных нормативных документов в соответствии с действующим законодательством. HR-сервисы Банка функционируют на собственной цифровой платформе «Пульс». В 2024 году посещаемость платформы составила 2 220 уникальных пользователей, или 36% сотрудников в день, и 5 115 пользователей (83% от общей численности) в месяц. За отчётный период темпы роста количества уникальных пользователей от месяца к месяцу выросли на 16%. Это связано

с расширением возможностей платформы: здесь проводятся ежегодная оценка «360 градусов» и оценка эффективности сотрудников, предоставляется обратная связь, подключён сервис «Мой доход» и созданы внутренние лендинги на разные темы.

В 2024 году продолжалась автоматизация HR-сервисов Банка. Была внедрена система квартального согласования форматов работы и заявок на удалённую работу для офисных сотрудников, автоматизирована подача заявок на командировку, подписание отчётов и утверждение сведений о расходах. По итогам III квартала сервис «Заявка на удалённую работу для офисных сотрудников» стал лучшим в номинации «Лучший внутренний сервис» Ежеквартальной программы признания Банка.

Корпоративная культура

Корпоративная культура Банка строится на принципах прозрачности и взаимоуважения. Банк информирует своих сотрудников о ключевых результатах деятельности, поставленных целях и задачах, организует регулярные встречи с руководством.

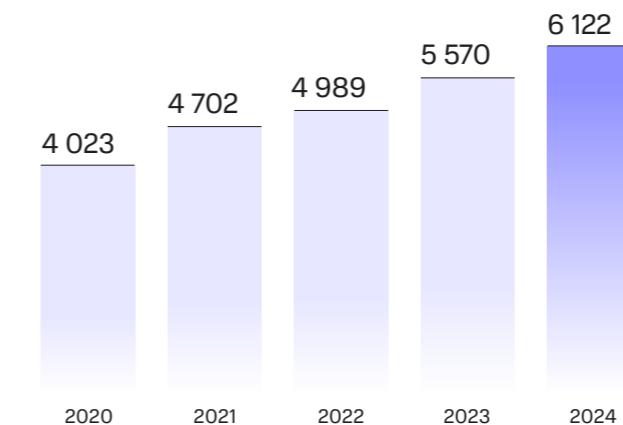
Поощряется и неформальное общение между сотрудниками. Для этого проводятся корпоративные праздники, спортивные и иные мероприятия.

Для улучшения адаптационных процессов в 2024 году была перезапущена программа неформальной поддержки Buddy 2.0, разработана система поощрения баллами и эксклюзивным мерчем.

Всего в рамках развития внутренних коммуникаций и корпоративной культуры в 2024 году были проведены 10 корпоративных мероприятий, 21 стратегическая сессия и 8 тимбилдингов.

Структура персонала

Численность сотрудников Банка¹, человек



Развитие персонала

МТС Банк предоставляет всем своим сотрудникам возможности для развития корпоративных, управленческих и функциональных компетенций и создаёт благоприятную среду для карьерного роста. В Банке создан собственный Корпоративный университет, предлагающий программы профессионального развития для сотрудников различных категорий, в том числе программы повышения управленческих компетенций. Продолжается реализация проекта «Непрерывное обучение», мотивирующего сотрудников на комплексное развитие. В 2024 году внутренние и внешние спикеры провели 18 мастер-классов, на которых присутствовал 1821 участник. NPS¹ участников составил 85%.

В Банке создана программа наставничества, помогающая новым сотрудникам быстрее адаптироваться и включиться в работу. Опытным сотрудникам это позволяет попробовать себя в новой роли, развить лидерские качества и получить дополнительный доход. В 2024 году команда Банка включала 198 наставников. Они содействовали организации базового обучения для новых сотрудников, которое прошли 83% принятых на работу специалистов.

В III квартале 2024 года Банк изменил формат регулярного обучения сотрудников региональной сети — фокус был смешён на развитие навыков продаж

и обслуживания клиентов при обучении в малых группах. Обучение в таком формате прошли более 6,5 тыс. сотрудников. Для них было проведено 172 вебинара с COR² 89%. Кроме того, регулярное обучение стандартам качества и продаж прошли 1190 сотрудников, NPS участников обучения составил 96%.

Для противодействия мошенничеству Корпоративный университет совместно с привлечёнными экспертами разработал для сотрудников региональной сети и кол-центров уникальный образовательный контент, позволяющий защитить средства клиентов. Обучение прошли более 700 сотрудников, NPS участников составил 96%. Кроме того, был разработан курс по основам информационной безопасности, который прошли 95% сотрудников.

В Банке реализуется проект «Карьера рост», направленный на повышение вовлечённости и лояльности сотрудников и снижение текучести. В 2024 году карьерное продвижение в рамках проекта получили 169 сотрудников.

Во втором полугодии 2024 года Банк запустил проект «Среда для построения карьеры». В рамках сервиса «Карьера консультирование» были сертифицированы семь внутренних карьерных консультантов, 110 сотрудников получили консультацию по карьерному развитию.

169
СОТРУДНИКОВ
получили повышение
в рамках проекта
«Карьера рост»

¹ На конец периода.
² Completion rate (COR) — процент завершивших обучение участников, используется для оценки эффективности обучения.

83%

NPS участников обучения

Для кадровой защищённости топ-позиций был запущен проект «Преемники», в рамках которого 17 подразделений, прямо подчиняющихся Председателю Правления, получили синхронизированную обратную связь и рекомендации о потенциале, 11 сотрудников были утверждены на позиции грейдов А и В, 33 сотрудникам рекомендованы программы развития.

На развитии управленческой команды сфокусировался Корпоративный университет: были запущены программы повышения управленческих и лидерских компетенций для руководителей высшего и среднего звеньев, а также для линейных руководителей. В общей сложности обучение прошли 565 руководителей различных уровней, в том числе 86 впервые назначенных. NPS участников обучения составил 83%.

МТС Банк регулярно проводит исследования лояльности и вовлечённости сотрудников Happy Job, по итогам которых утверждаются планы дальнейшей работы с сотрудниками Банка в целом и отдельных подразделений.

В 2024 году было проведено два исследования лояльности и вовлечённости. Показатель eNPS¹ составил 45,3%, уровень вовлечённости — 89,9%, уровень лояльности — 84,1%. Все три показателя превышают средний уровень относительно бенчмарков.

Также были проведены два цикла комплексного исследования удовлетворённости внутренними сервисами Happy service. По их итогам получено 3 149 комментариев сотрудников и сформирован план приоритетных изменений.

4 251
сотрудник

прошёл ежегодную оценку методом «360 градусов» в 2024 году

Оценка персонала

Ежегодно Банк проводит оценку сотрудников, в том числе методом «360 градусов», а также совершенствует оценочные процедуры. В 2024 году был внедрён полугодовой формат оценки эффективности, который помогает сотрудникам выполнять установленные годовые KPI. В рамках оценки эффективности появилась возможность запрашивать мнения коллег. За первое полугодие было собрано 4 354 оценки, что повысило информированность руководителей и сотрудников о качестве взаимодействия при совместной работе.

Ежегодную оценку методом «360 градусов» в 2024 году прошёл 4 251 сотрудник. В итоге были выявлены ключевые ценности МТС Финтех: «Доверие клиента», «Команда» и «Скорость». Оценка также выявила рост положительного влияния руководителей на результаты команды и Банка в целом, увеличение лояльности сотрудников к руководителям и количества сотрудников без деструкторов. Оценку при найме и ротации прошли 2 355 человек — это почти вдвое больше, чем в 2023 году (1 194 человека).



¹ eNPS (Employee Net Promoter Score) — показатель лояльности сотрудников.

Материальная и нематериальная мотивация

МТС Банк стремится поддерживать привлекательность системы компенсаций и льгот для привлечения и удержания квалифицированных специалистов. Чтобы предлагать им конкурентные условия, Банк в том числе отслеживает уровень заработных плат в банковской сфере.

Действующая система оплаты утверждена Советом директоров ПАО «МТС-Банк». Вознаграждение сотрудников состоит из постоянной части (оклад) и переменной, которая включает компенсационные и социальные выплаты, а также стимулирующие выплаты за достижение установленных KPI.

В вознаграждении членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, доля переменной части вознаграждения составляет не менее 40%. Для ключевых руководителей предусмотрена выплата целевых бонусов в размере от 50 до 100% годового оклада в зависимости от достижения KPI, которые включают:

- › стратегические KPI:
 - количество клиентов, совершающих не менее пяти транзакций в месяц — 15%;
 - NPS Банка, вес — 10%;
 - чистую прибыль, вес — 15%;
 - количество клиентов МТС, вовлечённых за счёт пользования услугами Финтех, вес — 15%;
 - интегральный показатель качества продуктов вертикали Финтех, вес — 15%;
- › функциональные KPI (не более трёх показателей с суммарным весом 30%).

В вознаграждении сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Вознаграждение сотрудников таких подразделений, в том числе переменное, не зависит от результатов деятельности подконтрольных подразделений.

С 2015 года в Банке действует программа долгосрочного переменного вознаграждения сотрудников, принимающих риски. Она предусматривает отсрочку выплаты переменного вознаграждения, сокращение или отмену стимулирующих выплат при негативном финансовом результате Банка.

Банк уделяет большое внимание развитию системы нематериальной мотивации сотрудников. Ежеквартально проводятся программы признания достижений сотрудников, определяются самые клиентоориентированные отделения Банка. В 2024 году Банк наградил 690 сотрудников в разных номинациях. За профессиональные достижения и участие в спортивной жизни Банка вручается ежегодная премия «Золотая карта» — на специальную карту начисляются баллы, которые сотрудники могут потратить на покупку товаров в корпоративном магазине мерча «На полке».

По итогам года было приобретено 3 353 единицы товара, «Золотой картой» были награждены восемь сотрудников.

690
сотрудников

Банк наградил в разных номинациях в 2024 году

ЕЖЕКВАРТАЛЬНО ПРОВОДЯТСЯ ПРОГРАММЫ ПРИЗНАНИЯ ДОСТИЖЕНИЙ СОТРУДНИКОВ, ОПРЕДЕЛЯЮТСЯ САМЫЕ КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННЫЕ ОТДЕЛЕНИЯ БАНКА.

Социальный пакет и поддержка персонала

100%

сотрудников охвачены программой ДМС

Все сотрудники Банка в Москве и иных регионах присутствия с первого дня работы охвачены системой добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев. Для сотрудников головного офиса Банка организован регулярный приём терапевта.

Программа ДМС включает поликлиническое и стационарное обслуживание, стоматологическую помощь, скорую медицинскую помощь и вызов врача на дом. Страхование от несчастных случаев охватывает случаи временной нетрудоспособности, инвалидности, серьёзных заболеваний и операций, смерть. В 2024 году затраты на медицинское страхование выросли на 43% за счёт расширения программы, затраты на страхование от несчастных случаев увеличились на 16%.

Для сотрудников предпенсионного и пенсионного возраста (женщин 55 и более лет и мужчин 60 и более лет) действует программа санаторно-курортного лечения. В 2024 году ей воспользовались девять сотрудников.

Банк уделяет большое внимание мотивации сотрудников к здоровому образу жизни, поощряет занятия различными видами спорта, от футбола до фехтования, и помогает сотрудникам, которые раньше не занимались спортом, сделать физическую активность новой привычкой. Для персонала проводятся Недели активного лайфстайла и видеоразминки на рабочем месте, а в ряде регионов в офисах проходят бесплатные групповые тренировки, программа которых была расширена в 2024 году. Сотрудники Банка участвуют во внутренних

спортивных мероприятиях, таких как «СпортАп», различных мастер-классах и спортивных состязаниях.

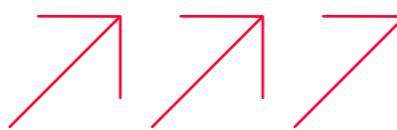
В 2024 году команда МТС Банка впервые выиграла золото ХХ Летней спартакиады АФК «Система», завоевав восемь золотых, восемь серебряных и три бронзовых медали. Сотрудники Банка также приняли участие в турнире по практической стрельбе среди банков и в десяти забегах по всей России, включая Московский марафон.

В отчётом году была запущена well-being-платформа РИТМ, которая позволила сотрудникам из 50 городов России участвовать в командных спортивных челленджах, трекерах и рейтингах. Платформа предоставляет доступ к полезной информации о спорте и здоровье, позволяет записываться на корпоративные тренировки и вместе достигать спортивных целей. На конец года платформой регулярно пользовались более 800 сотрудников.

Программа поддержки сотрудников также включает специальные предложения от экосистемы МТС, предложения и корпоративные скидки от Best Benefits и партнёров сервиса.

В сложных жизненных ситуациях (смерть работника или близкого родственника, утрата или повреждение жилья) сотрудникам и их семьям выплачивается материальная помощь. Предусмотрены также дополнительные выплаты при рождении или усыновлении ребёнка и выходе сотрудников на пенсию. В рамках поддержки семей Банк вручает детям сотрудников новогодние подарки — в 2024 году их получили более 2 тыс. детей по всей России.

БАНК МОТИВИРУЕТ СВОИХ СОТРУДНИКОВ К ПОСТОЯННОМУ РАЗВИТИЮ И ПРЕДЛАГАЕТ ШИРОКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ И УПРАВЛЕНЧЕСКИХ КОМПЕТЕНЦИЙ.



Охрана здоровья и безопасность труда

МТС Банк ежегодно проводит специальную оценку условий труда (СОУТ) и принимает меры по обеспечению безопасности рабочей среды: от проведения медосмотров для водителей до обновления аптечек первой помощи.

В 2024 году по итогам СОУТ условия труда на всех рабочих местах были признаны допустимыми.





Охрана окружающей среды

Деятельность МТС Банка не оказывает существенного влияния на состояние окружающей среды. Банк поддерживает разумное потребление ресурсов и стремится максимально сократить своё негативное воздействие на окружающую среду путём использования энергоэффективного оборудования и электронного документооборота, поддержки стандарта «Зелёный офис» и экологического просвещения сотрудников. За активную поддержку принципов «Зелёного офиса» сотрудникам начисляется внутренняя валюта, которую можно потратить в корпоративном магазине.

В офисах Банка организован раздельный сбор мусора. По итогам 2024 года на переработку или безопасную утилизацию было передано 12 520 кг бумаги, 4 741 кг мелкой техники и ИТ-оборудования, 84 кг пластиковых крышечек и 28 кг отработанных батареек. В фандоматах, установленных в офисах Банка, было собрано и направлено на переработку 30 830 пластиковых бутылок и 1841 алюминиевая банка.

Весной 2024 года был организован традиционный экологический марафон: сотрудники Банка участвовали в конкурсе ответственного поведения, раздельно собирали отходы, сокращали

потребление упаковки, убирали мусор и пр. Лучшие сотрудники были награждены ESG-мерчем.

Помимо поддержки лучших экологических практик, МТС Банк реагирует на чрезвычайные ситуации в сфере охраны окружающей среды. В 2024 году при поддержке клиентов были организованы два сбора денежных средств: на предупреждение лесных пожаров в Раифском лесу и на ликвидацию последствий разлива мазута в Чёрном море. Парнёром Банка в обоих случаях выступал фонд «Красивые дети в красивом мире», который направил собранные средства на закупку необходимого оборудования.

В рамках сокращения углеродного следа Банк подготавливает отчётность о выбросах парниковых газов по стандартам CDP¹. Сбор информации и расчёт выбросов ведутся по всем трём охватам: учитываются прямые и косвенные выбросы, выбросы от кредитного портфеля корпоративных клиентов, передвижения сотрудников, доставки банковских карт, закупочных процессов и пр.

Подробная информация о выбросах парниковых газов приводится на [ESG-лендинге Банка](#) и в Отчёте об устойчивом развитии за 2024 год.

¹ The Carbon Disclosure Project (CDP) – проект углеродной отчётности.



Социальные проекты

Повышение финансовой грамотности

МТС Банк способствует повышению финансовой грамотности населения, разрабатывая обучающие программы для различных категорий населения.

В 2024 году совместно с фондом «Наставники – детям» была разработана новая программа финансовой грамотности для выпускников детских домов, у которых нет опыта обращения с деньгами. В рамках программы молодые люди проходят тематические тренинги

«Личный бюджет», «Финансовая безопасность», «Роль банков в моей жизни», «Работа и карьера», «Цели и планирование», которые включают интерактивные игры и ведение дневника финансов. В 2024 году в pilotном обучении на базе Центра постинтернатного сопровождения приняли участие около 30 человек. В 2025 году планируется масштабировать проект в регионах присутствия и увеличить число обучающихся.

30
ЧЕЛОВЕК

приняли участие
в试点ном обучении
на базе Центра
постинтернатного
сопровождения
в 2024 году

Поддержка образования

МТС Банк сотрудничает с учреждениями высшего и среднего образования, организует стажировки и ярмарки вакансий для молодых специалистов в банковской сфере. На конец 2024 года было подписано 330 соглашений о сотрудничестве с вузами и ссузами по всей стране и проведено 53 ярмарки вакансий совместно с ведущими российскими вузами, такими как МИРЭА, МГУ ВМК, МГУ, ТУСУР, МИСИС, ВШЭ, МГТУ им. Н. Э. Баумана, Финансовый университет, ТГУ и др.

В рамках программ стажировок совместно с вузами были проведены восемь мастер-классов и две встречи внутреннего комьюнити стажёров, в партнерстве с НИУ ВШЭ запущена Школа аналитики. В Москве для школьников и студентов, интересующихся карьерой в банковской сфере, в отделениях Банка были организованы 20 дней без турникетов.

в 88
МЕРОПРИЯТИЯХ

Банк принял участие
в 2024 году

600 СТУДЕНТОВ

приняли участие
в мероприятии
«Каждый день спорт
с МТС Финтех»
в 2024 году

В 2024 году МТС Банк организовал в НИУ ВШЭ День компании «Каждый день спорт с МТС Финтех». В нём приняли участие более 600 студентов, в Банк поступило 30 заявок на стажировку.

Продолжалось также привлечение и развитие молодых талантов через собственный образовательный проект «Финтех.Академия», который реализуется силами Корпоративного университета с привлечением опытных ИТ-специалистов. В 2024 году были

запущены две программы подготовки: «QA-тестирование» и «Системная аналитика». Получены 423 заявки на участие в программе, 318 студентов начали обучение. Конкурс среди участников, прошедших в финальную стадию обучения, составил 19 человек на место.

Всего по итогам года на стажировку в Банке были приняты 472 стажёра — на 55% больше, чем в 2023 году. Более половины стажёров составили студенты ведущих российских вузов.

~3,4 МЛН РУБЛЕЙ

было направлено Центру
равных возможностей
«Вверх» по итогам
новогодних акций
«Твори добро»

МТС Банк активно сотрудничает с благотворительными фондами и принимает участие в благотворительных проектах в регионах присутствия.

В январе 2024 года Банк подвёл итоги ежегодной новогодней акции «Твори добро», в рамках которой были собраны средства для Центра равных возможностей «Вверх», поддерживающего выпускников детских домов и коррекционных школ. Банк удвоил сумму пожертвований в пользу фонда и напомнил клиентам про собственный сервис пожертвований, позволяющий направлять средства более чем 500 верифицированным благотворительным фондам в разных регионах. По результатам акции фонд «Вверх» было направлено 1,4 млн рублей.

В феврале Банк запустил акцию «Мы все мечтаем» совместно с благотворительным фондом «Здесь и сейчас», помогающим детям из социально-реабилитационных центров компенсировать нехватку социального опыта с помощью психологических тренингов. Клиенты Банка могли отправить пожертвование через сервис MTS Payments и получить фирменный стикерпак в «Телеграмме». Уже в первую неделю реализации проекта было собрано более 300 тыс. рублей.

В апреле совместно с Фондом помощи слепоглухим «Со-единение» был запущен проект «Передышка». В рамках проекта родителям слепоглухих детей помогают специальные няни, дающие им возможность передохнуть и заняться неотложными делами. Принять участие в проекте могли держатели карт

не только МТС Банка, но и других банков через модуль MTC Pay. Банк предоставил всем жертвователям промокод на подписку MTC Premium.

В мае в партнёрстве с благотворительным фондом «Правмир» и сервисом онлайн-тренировок FitStars был запущен проект «Профит» для клиентов, открывших вклад в МТС Банке на сумму от 10 тыс. рублей. Все участники проекта получали доступ к бесплатным тренировкам от FitStars. Минуты их тренировок Банк конвертировал в рубли и направлял в фонд на реализацию программы «Проеабилитация», позволяющей медицинским работникам со всей страны бесплатно проходить стажировку в ведущих реабилитационных центрах. В рамках проекта обучение прошли 40 медицинских работников, каждый из которых ежегодно будет помогать примерно 250 пациентам.

Осенью в партнёрстве с торговой сетью «ВкусВилл» и благотворительным фондом «Дари еду» стартовала ежегодная акция «Добрый рубль». За каждую транзакцию по карте МТС Банка в кафе, ресторане, супермаркете или кофейне Банк переводил 1 рубль из собственных средств в пользу фонда на строительство социальной кухни для многодетных семей, пожилых людей и людей с инвалидностью.

В октябре совместно с фондом борьбы с инсультом ОРБИ была запущена акция «Добро на связи». Её целевой аудиторией стали клиенты, которые три месяца не оплачивали мобильную связь в приложении МТС Банка. Банк напоминал им

о возможности оплаты и при пополнении баланса на сумму 500 рублей и более переводил 5 рублей на оплату горячей линии фонда.

Благодаря этой инициативе на горячую линию фонда ОРБИ обратились более 6 тыс. пациентов. Всем оплатившим связь во время проведения акции Банк

направил трекер полезных упражнений для мозга, подготовленный совместно с фондом ОРБИ.

В декабре стартовала очередная новогодняя акция «Твори добро» с Центром равных возможностей «Вверх». По её итогам на оплату работы педагогов Центра было привлечено почти 2 млн рублей, помощь получили 115 детей.



Корпоративное волонтёрство

МТС Банк уделяет большое внимание вовлечению сотрудников в волонтёрскую деятельность. Это позволяет сплотить коллектив и усилить бренд работодателя как социально ответственной компании.

Ключевыми мероприятиями 2024 года стали:

- › донорские дни — сотрудники Банка сдали 81 л кровь, а 23 человека вступили в Регистр доноров костного мозга. Эксперты Российского Красного Креста вручили Банку награду «Лидер корпоративного донорского движения» III Всероссийского конкурса «Корпоративная культура донорства»;
- › благотворительные ярмарки,резидентами которых стали социальные предприниматели и сотрудники

Банка, а вырученные средства были направлены на развитие инклюзивных мастерских;

- › образовательные вебинары, посвящённые проектам в области устойчивого развития;
- › волонтёрские выезды, во время которых сотрудники Банка доставляли горячие обеды пожилым людям и проводили уборку территорий сиротских учреждений;
- › закупка детских книг для Центра слухоречевой реабилитации.

По итогам ежегодного опроса 76% сотрудников поддерживали волонтёрские проекты либо участвовали в них, почти 83% сотрудников отметили, что для них важно работать в социально ответственной компании.

76%
сотрудников
поддерживали
волонтёрские проекты
Банка



86,6

МЛРД РУБЛЕЙ
оценка Банка
по версии
инвесторов



Yielding great results

Мы используем лучшие практики для эффективного управления бизнесом, контролируем риски и выстраиваем открытые и доверительные отношения со своими акционерами и инвесторами.



Принципы и практика корпоративного управления

МТС Банк выстраивает систему корпоративного управления в соответствии с требованиями российского законодательства и лучшими практиками, предоставляет равные права всем акционерам и стремится обеспечить прозрачность всех процессов. Совершенствование корпоративного управления входит в число приоритетов Банка и находится в зоне ответственности Совета директоров.

Принципы корпоративного управления МТС Банка:

- › приоритетность прав и интересов акционеров;
- › нацеленность на долгосрочное устойчивое развитие бизнеса;
- › разграничение полномочий и ответственности руководящих органов;
- › сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками;
- › полная подотчетность органов управления акционерам;
- › информационная прозрачность.

Основными документами Банка, регламентирующими корпоративное управление, являются:

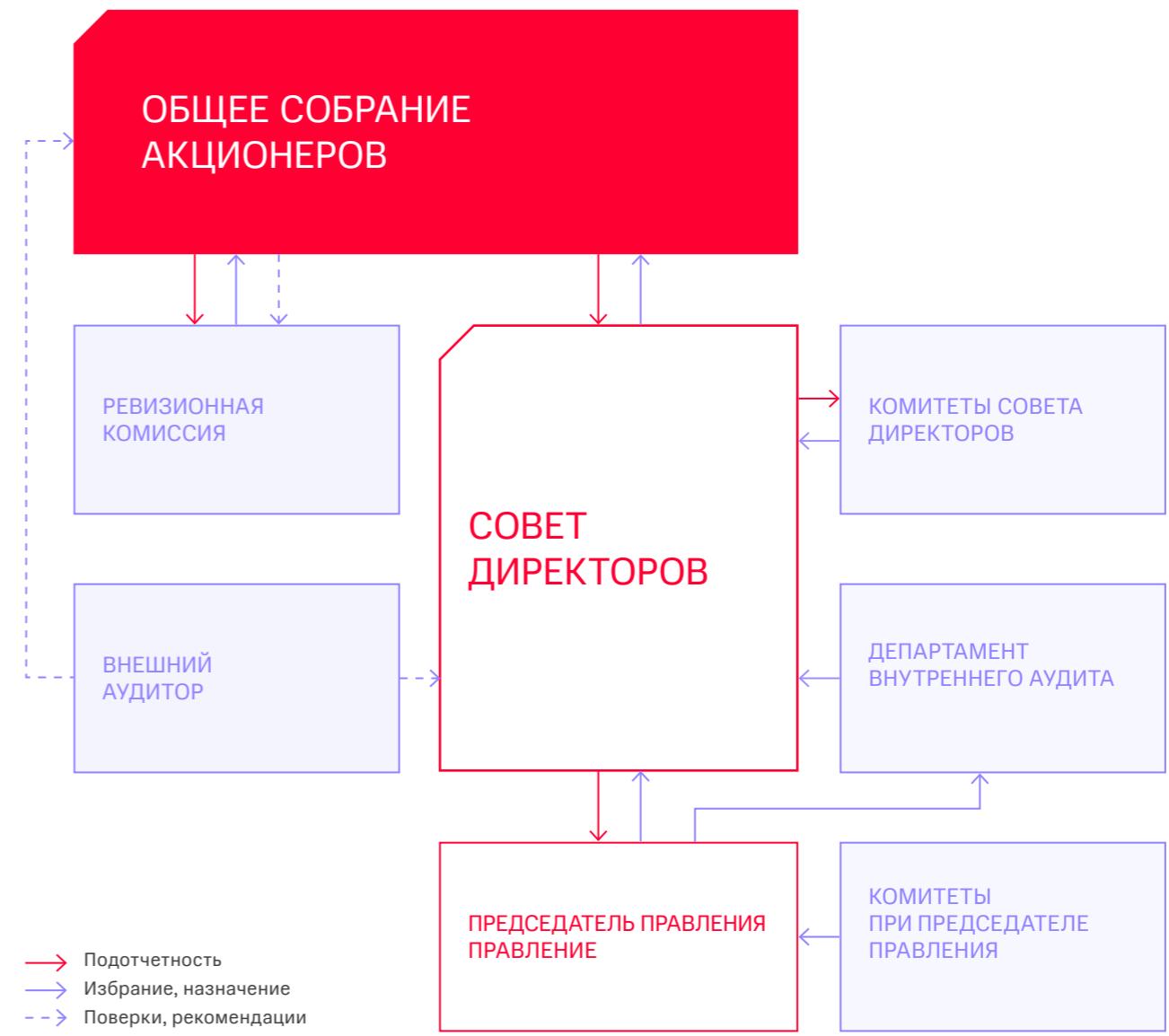
- › Устав ПАО «МТС-Банк»;
- › Положение об Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк»;
- › Положение о Совете директоров ПАО «МТС-Банк»;

В 2024 году в структуре управления Банком произошёл ряд изменений. В частности, были выделены Региональный центр Москва, Центр по работе с партнёрами в автокредитовании, кластеры «Платежи и переводы», «Состоятельные клиенты» и «Сберегательные продукты». Были организованы департаменты ВЭД, стратегии банковского бизнеса, монетизации клиентской базы малого бизнеса, департаменты по развитию корпоративного бизнеса, работе с финансовыми институтами и международному сотрудничеству. Изменилась также подотчетность ряда подразделений Банка.

Кроме того, в новой редакции были утверждены Кодекс корпоративного управления ПАО «МТС-Банк», Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Положение о Совете директоров ПАО «МТС-Банк», Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Положение о Комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Положение о Корпоративном секретаре ПАО «МТС-Банк» и Положение о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк».



Система корпоративного управления





Органы управления

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. Его деятельность регламентируется Положением об Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк».

В 2024 году годовое Общее собрание акционеров прошло 25 июня. В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении и голосовании по восьми вопросам:

- › утверждение Годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО «МТС-Банк» за 2023 год;
- › распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков ПАО «МТС-Банк» по результатам 2023 года;
- › определение количественного состава Совета директоров ПАО «МТС-Банк»;
- › избрание членов Совета директоров ПАО «МТС-Банк»;
- › избрание членов Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк»;
- › назначение аудиторской организации ПАО «МТС-Банк» на 2024 год;
- › внесение изменений в Устав ПАО «МТС-Банк»;
- › утверждение новой редакции Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

На собрании было принято решение оставить прибыль в размере 12,3 млрд рублей, полученную по итогам 2023 года, в распоряжении Банка и учитывать на счёте нераспределённой прибыли.

Совет директоров

Совет директоров действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Совете директоров ПАО «МТС-Банк», осуществляет общее руководство деятельностью Банка и определяет долгосрочную стратегию его развития.

Совет директоров Банка в составе семи человек¹ был избран на годовом Общем собрании акционеров 25 июня 2024 года². Тогда же в соответствии с требованиями п. 3 ст. 66 Федерального закона «Об акционерных обществах» решением Общего собрания акционеров состав Совета директоров был увеличен с семи до девяти членов. Совет директоров в составе девяти человек был избран 20 ноября 2024 года³.

Пять из девяти членов Совета директоров, действовавшего по состоянию на 31 декабря 2024 года, являются независимыми. Независимые директора

Годовой отчёт – 2024

обеспечивают объективный взгляд на решение управленческих вопросов, что повышает эффективность работы Совета директоров. При определении независимости директоров Банк руководствуется критериями независимости, заданными Кодексом корпоративного управления Банка России и Правилами листинга Московской биржи. Таким образом, избранный состав Совета директоров оптимально соответствует целям и задачам Банка.

В 2024 году независимые директора входили в состав всех комитетов при Совете директоров.

С 4 июля 2024 года по 14 февраля 2025 года состоялось 25 заседаний Совета директоров, где было рассмотрено 79 вопросов, в том числе стратегия Банка, сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, финансовая отчётность Банка, созыв Общих собраний акционеров и др.

Участие членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров (с 25 июня 2024 года по 14 февраля 2025 года)

Члены Совета директоров ¹	Количество посещённых заседаний Совета директоров
Неисполнительный директор	17/25
Неисполнительный директор	18/25
Неисполнительный директор	19/25
Независимый директор	18/25
Независимый директор	24/25
Независимый директор	25/25
Неисполнительный директор	23/25
Независимый директор ²	6/25
Независимый директор ²	7/25

Ключевые итоги работы Совета директоров в 2024 году:

- › по результатам стратегической сессии утверждена актуализированная стратегия развития ПАО «МТС-Банк»;
- › утверждён Кодекс корпоративного управления ПАО «МТС-Банк» в новой редакции;
- › приняты новые и актуализированы имеющиеся нормативные документы Банка в области управления рисками, внутреннего аудита, комплаенса и корпоративного управления.

Комитеты при Совете директоров

Для повышения эффективности работы Совета директоров при нём созданы комитеты, готовящие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в его компетенцию:

- › Комитет по аудиту;
- › Комитет по назначениям и вознаграждениям;
- › Комитет по стратегии и управлению рисками.

Комитет по аудиту

Деятельность Комитета по аудиту регламентируется Положением о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «МТС-Банк». Комитет по аудиту состоит из трёх членов Совета директоров, двое из которых, в том числе председатель Комитета, являются независимыми.

С 4 июля 2024 года по 14 февраля 2025 года состоялось девять заседаний Комитета по аудиту, на которых было рассмотрено 38 вопросов.

Участие членов Комитета по аудиту в его заседаниях

Члены Комитета по аудиту ³	Количество посещённых заседаний Комитета
Независимый директор	9/9
Независимый директор	9/9
Неисполнительный директор	5/9

¹ Персональные данные членов Совета директоров не раскрываются в связи с Постановлением Правительства России от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства России от 5 апреля 2022 года № 586.

² Отчёт об итогах голосования на годовом Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк» от 25 июня 2024 года.

³ Отчёт об итогах голосования на внеочередном Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк» от 20 ноября 2024 года.

¹ Персональные данные членов Совета директоров не раскрываются в связи с Постановлением Правительства России от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства России от 5 апреля 2022 года № 586.

² Избран членами Совета директоров Банка с 20 ноября 2024 года.

³ Персональные данные членов Комитета не раскрываются в связи с Постановлением Правительства России от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства России от 5 апреля 2022 года № 586.

Основными вопросами, рассмотренными Комитетом по аудиту, стали результаты деятельности Банка, отчёты Департамента внутреннего аудита, комплаенс-службы и антикоррупционного комплаенса, отчёты об управлении рисками и соблюдении правил внутреннего контроля, а также бюджет Банка и план проверок Департамента внутреннего аудита на 2024 год. Кроме того, члены Комитета по аудиту встречались с аудиторами Банка для обсуждения результатов внешнего независимого аудита.

Участие членов Комитета по назначениям и вознаграждениям в его заседаниях

Члены Комитета по назначениям и вознаграждениям ¹	Количество посещённых заседаний Комитета
Неисполнительный директор	8/10
Независимый директор	10/10
Независимый директор	10/10

Основными вопросами, рассмотренными Комитетом по назначениям и вознаграждениям, стали внесение изменений во внутренние нормативные документы, согласование кандидатур на руководящие должности и ключевых показателей эффективности Банка.

Комитет по стратегии и управлению рисками

Деятельность Комитета по стратегии и управлению рисками регламентируется Положением о Комитете по стратегии

Участие членов Комитета по стратегии и управлению рисками в его заседаниях

Члены Комитета по стратегии и управлению рисками ²	Количество посещённых заседаний Комитета
Неисполнительный директор	4/4
Неисполнительный директор	3/4
Член Комитета, не являющийся сотрудником Банка	1/4
Независимый директор	4/4
Член Комитета, не являющийся сотрудником Банка	2/4
Независимый директор ³	0/4

¹ Персональные данные членов Комитета не раскрываются в связи с Постановлением Правительства России от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства России от 5 апреля 2022 года № 586.

² Персональные данные членов Комитета не раскрываются в связи с Постановлением Правительства России от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства России от 5 апреля 2022 года № 586.

³ Был включён в состав Комитета позже даты проведения последнего заседания Комитета в 2024 году.

Комитет по назначениям и вознаграждениям

Деятельность Комитета по назначениям и вознаграждениям регламентируется Положением о Комитете по назначениям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «МТС-Банк». Комитет состоит из трёх членов Совета директоров, двое из которых являются независимыми.

С 4 июля 2024 года по 14 февраля 2025 года состоялось 10 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям, на которых было рассмотрено 29 вопросов.

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом и совместно с единоличным исполнительным органом — Председателем Правления — осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также организует выполнение их решений.

Правление подотчётно Общему собранию акционеров и Совету директоров. Его деятельность регламентируется положениями российского законодательства, Уставом ПАО «МТС-Банк»

и Положением о Правлении ПАО «МТС-Банк», утверждённым решением Общего собрания акционеров.

Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров. Члены Правления избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка¹.

Корпоративный секретарь

Корпоративным секретарём Банка является Короткова Екатерина Александровна.

**Короткова
Екатерина
Александровна**
Корпоративный
секретарь

Образование

Московский государственный областной университет, год окончания — 2004. Квалификация — «учитель русского языка, литературы и английского языка», специальность — «филология с дополнительной специальностью „иностранный язык“».

Дополнительное профессиональное образование: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания — 2010. Специальность — «экономист».

Профессиональная деятельность

С 2010 года по настоящее время является Корпоративным секретарём ПАО «МТС-Банк»

Система вознаграждения членов органов управления

Согласно Положению о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», Банк выплачивает вознаграждения независимым директорам и компенсирует прочим членам Совета директоров расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. При этом Банк вправе принять решение не выплачивать вознаграждения независимым директорам в случае, если они не участвовали более чем в половине заседаний Совета директоров либо своими действиями или бездействием причинили Банку ущерб.

Вознаграждение независимых директоров состоит:

- › из базового вознаграждения в размере 8 млн рублей за корпоративный год;
- › вознаграждения за исполнение дополнительных обязанностей в размере:
 - 2 млн рублей за корпоративный год за исполнение обязанностей председателя комитета Совета директоров;
 - 1 млн рублей за исполнение обязанностей члена комитета Совета директоров;
- › премии по итогам работы за год.

В 2024 году независимым директорам было выплачено вознаграждение в размере 25,5 млн рублей. Компенсации членам Совета директоров не выплачивались.

¹ Персональные данные членов Правления не раскрываются в связи с Постановлением Правительства России от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства России от 5 апреля 2022 года № 586.



Управление рисками и контроль

Внутренний аудит

Деятельность Департамента внутреннего аудита регламентируется законодательством Российской Федерации, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Уставом ПАО «МТС-Банк», Кодексом корпоративного управления Банка, а также решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Департамент руководствуется принципами независимости, объективности, профессионализма и конфиденциальности и лучшими практиками, в том числе международными основами профессиональной практики внутреннего аудита, разработанными международным Институтом внутренних аудиторов.

Департамент внутреннего аудита подотчётен Совету директоров Банка. Результаты его работы регулярно рассматриваются на заседаниях Правления, Совета директоров и Комитета по аудиту при Совете директоров Банка.

К функциям Департамента внутреннего аудита относятся:

- › проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- › проверка эффективности управления банковскими рисками и капиталом;
- › проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- › проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности сбора и представления информации и отчётности;
- › проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка;
- › оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- › анализ сделок со связанными сторонами с учётом критериев ранжирования по степени риска;
- › проверка процессов внутреннего контроля;
- › оценка корпоративного управления;
- › контроль выполнения мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в системе внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
- › формирование рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего аудита.

В 2024 году Департамент внутреннего аудита провёл 21 аудиторскую проверку в соответствии с планом проверок, утверждённым Советом директоров, а также шесть внеплановых проверок.

Внешний аудит

Внешним аудитором Банка является АО «Деловые Решения и Технологии».

В 2024 году расходы на вознаграждение внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера включали:

- › расходы на аудит промежуточной финансовой отчётности Банка по международным стандартам за шесть месяцев 2024 года – 4 812 тыс. рублей с НДС;
- › расходы на аудит годовой финансовой отчётности Банка по российским и международным стандартам за 2024 год – 27 930 тыс. рублей с НДС;
- › расходы на обзорные проверки пакетов отчётности за три, шесть и девять месяцев 2024 года – 1 200 тыс. рублей с НДС.

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения информации в консолидированной финансовой отчётности Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию, не связанную имущественными или финансовыми интересами с Банком, его акционерами и аффилированными лицами. Аудиторская организация согласовывается Комитетом по аудиту по результатам проведения открытого конкурса не реже чем раз в пять лет.

Комитет по аудиту ежегодно выносит на рассмотрение Совета директоров рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров. Совет директоров рассматривает рекомендации Комитета по аудиту и включает в повестку годового Общего собрания акционеров Банка вопрос об утверждении аудитора.



Управление рисками

Система управления рисками¹ и капиталом Банка имеет интегрированный характер. Конечным объектом управления выступает суммарная величина принятых рисков, которая должным образом покрывается доступными собственными средствами. При этом чётко определены и задокументированы риск-аппетит Банка, принципы управления наиболее значимыми рисками, а также методология расчёта экономического капитала.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом нацелена на создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов, что предполагает полное и своевременное выявление и ограничение рисков. Соответствие процедур управления рисками и контролей установленным требованиям отслеживается путём ежегодной самооценки рисков и проведения контрольных процедур. Это позволяет оценивать эффективность системы управления рисками и при необходимости пересматривать её основные принципы.

Банк также уделяет внимание управлению иными видами риска, включая риски и угрозы, обусловленные санкционным давлением и вероятностью блокировки трансграничных расчётов.

Чтобы в случае реализации рисков поддерживать ключевые бизнес-процессы на приемлемом уровне и снизить тяжесть последствий прерывания деятельности, в Банке создана Система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, актуализированы Политика обеспечения непрерывности и восстановления деятельности и План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности. Для соблюдения Порядка обеспечения бесперебойности перевода ЭДС постоянно ведётся мониторинг показателя бесперебойности, отражающего длительность недоступности переводов ЭДС в течение отчётного периода.

¹ Раскрывается в ограниченном составе в связи с Постановлением Правительства России от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства России от 5 апреля 2022 года № 586.



В 2024 году резкое повышение ключевой ставки и ужесточение макропруденциальных ограничений оказали давление на динамику чистого процентного дохода и скорректировали рост кредитных портфелей участников российского банковского рынка. Это потребовало от Банка адаптировать стратегию управления рисками.

Во второй половине года акцент в сфере потребительского кредитования был сделан на инструменты с невысокой потребностью в капитале и умеренным и низким риск-профилем, что скомпенсировало рост портфеля, наблюдавшийся в первой половине года. Для управления процентным риском акцент был сделан на формировании портфеля облигаций с высоким кредитным качеством и плавающей ставкой купона. Это позволило снизить соотношение показателей «Экономический капитал» / «Доступный капитал» с 55 до 45% по итогам года.

Кроме того, в 2024 году МТС Банк актуализировал ряд нормативных документов ВПОДК¹, включая документ, регламентирующий склонность к риску.

Ключевые риски

Кредитный риск

Система управления кредитным риском детально регламентирует распределение ответственности между подразделениями Банка и мониторинг рыночной и экономической конъюнктуры. При формировании оценочных резервов Банк руководствуется стандартом МСФО 9, который предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с учётом возможных изменений макроэкономики. Для раннего предупреждения роста портфельного кредитного риска и соблюдения процедур ВПОДК утверждена и в 2024 году актуализирована методика стресс-тестирования кредитного портфеля.

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. Они принимают все решения по ссудам, выдаваемым корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам. Для контроля и управления рисками по небалансовым обязательствам применяется та же методика, что и для операций, отражённых в балансе.

В портфеле ссуд, выданных юридическим лицам, Банк регулирует уровень кредитного риска за счёт установления лимитов в отношении заемщиков и отраслевых сегментов, установления критериев приемлемости кредитного качества заемщиков и требований по обеспеченности кредитов, контроля и корректировки риск-профиля кредитных продуктов Банка.

Лимиты уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением и Советом директоров Банка, и регулярно пересматриваются. Кредитная политика устанавливает четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и вводит практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Советом директоров Банка. Лимиты по размещению средств в кредитных организациях и вложениям в ценные бумаги устанавливает Лимитный комитет.

При установлении лимитов для заемщиков — юридических лиц Банк оценивает их кредитную историю, присваивает им внутренний кредитный рейтинг и изучает иную доступную информацию нефинансового характера: ежеквартальную финансовую отчетность, изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, динамику изменения бизнес-среды клиента.

Оценкой и контролем состояния залогового обеспечения занимается специальное подразделение. Оно определяет и корректирует рыночную стоимость и ликвидность активов и учитывает сумму возможных издержек по их реализации.

Регулярный мониторинг фактического размера рисков обеспечивает соблюдение установленных требований, лимитов и политик по управлению кредитным риском Банка. При этом система мониторинга постоянно совершенствуется для раннего реагирования на изменения экономической среды.

На основе количественных данных о кредитных рисках Банк разработал и внедрил методологию рискоориентированного кредитного ценообразования (RBP), которая позволяет определять точную себестоимость и цену кредитных продуктов с учётом всех возможных

кредитных потерь, а также стоимости аллоцируемого капитала. В 2024 году методика была актуализирована.

Кредитный портфель Банка продемонстрировал устойчивость к шоковым стрессам 2022–2024 годов за счёт своевременно принятых мер: усиленного мониторинга рисков, изменения механизма санкционирования кредитных сделок, консервативного подхода к формированию риск-аппетита новых выдач, замещения кредитных линий овердрафтами и факторингом и внепланового стресс-тестирования кредитного портфеля. Для клиентов, попавших в сложную ситуацию, были запущены программы реструктуризации кредитов. На среднесрочном горизонте изменения в кредитной политике, процедурах контроля и управления кредитным риском позволили отметить положительные тенденции в изменении риск-профиля кредитного портфеля.

На 1 января 2025 года ссудная задолженность¹ физических и юридических лиц формировалась 75,5% активов нетто Банка. Объем вложений в ценные бумаги в форме облигаций составил 13,1% активов Банка. Уровень резервирования кредитного портфеля по итогам 2024 года снизился с 10,36 до 9,64%.

Розничные кредитные риски

В 2024 году на сектор розничного кредитования существенное влияние оказали ужесточение Банком России макропруденциальных лимитов и надбавок для активов, взвешенных по риску. В ответ на это Банк скорректировал стратегию принятия решений с учётом сохранения целевой рентабельности продуктов и сохранил фокус на предотвращении просроченной задолженности, кастомизируя подходы для каждого продукта.

В беззалоговом кредитовании наличными сохранялся фокус на кредитовании действующих клиентов по технологии Full approve², направленной на удалённую выдачу кредитов. Это позволяет сделать клиенту лучшее предложение и оптимизирует расходы на обработку заявки и принятие решения при меньших рисках по сравнению с кредитованием новых клиентов. Доля выдачи полностью одобренных предложений составила около 60% в общем объёме продаж потребительских кредитов и позволила увеличить объём портфеля при стабильном уровне риска.

В сегменте кредитных карт Банк продолжал фокусироваться на увеличении лимитов для действующих клиентов и минимизации риска на выдаче. Это повышает качество оценки платежеспособности клиента и снижает риск по портфелю. При этом стратегия увеличения лимитов модернизировалась с учётом накопленного опыта и регуляторных ограничений. По итогам года объём портфеля Банка в кредитных картах вырос на 23%.

В POS-кредитовании Банк сохранил лидерские позиции при прежнем уровне риска за счёт постоянного улучшения внутренних математических моделей и использования данных внешних сервисов.

В кредитовании малого бизнеса Банк сохранил фокус на предодобренных предложениях клиентам (около 30% текущего портфеля). Работающий портфель кредитов, овердрафтов и возобновляемых кредитных линий на конец года составил более 800 млн рублей.

В гарантитом бизнесе Банк существенно скорректировал риск политики для повышения рентабельности продукта и увеличил долю выдачи банковских гарантит на собственном решении, позволяющем качественно оценивать потенциальные риски принципала. На конец 2024 года портфель банковских гарантит составил более 41 млрд рублей при сохранении риска на уровне 0,5%.

В 2024 году были запущены программы кредитования под залог транспортных средств, для каждого продукта разрабатывалась отдельная стратегия принятия решения. Также начала работу дочерняя МФО «М-Финанс». Её цель — монетизация потока клиентов, выдача кредитов которым нецелесообразна на балансе Банка, но выгодна по ставкам МФО. Для «М-Финанс» разработана собственная стратегия принятия решений, ориентированная на получение целевой рентабельности.

Существенную модернизацию претерпели процессы взыскания проблемной задолженности. Так, были модернизированы процессы раннего взыскания в части повышения контактности и позднего взыскания в части подачи заявлений на выдачу исполнительных документов, ускорения сроков их получения и автоматизации взаимодействия с судебными приставами.

На
23%
вырос объём портфеля
Банка в кредитных
картах по итогам года

>800
млн рублей
составил работающий
портфель кредитов,
овердрафтов
и возобновляемых
кредитных линий
на конец года

¹ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

² Включая МБК и РЕПО, без учёта РВП, с учётом СПОД.

² Полностью одобренное предложение.

10%

уровень NPL по итогам
2024 года

308

млн рублей
уровень риска портфеля
при движении кривой
процентных ставок
на 100 bp (BPV100)
на конец года

В результате по итогам 2024 года Банку удалось сохранить уровень NPL ниже 10%, а стоимость риска по розничному кредитному портфелю — ниже 8,5%.

Кредитный риск контрагента

В 2024 году контрагентами Банка выступали финансовые организации из дружественных юрисдикций, что обуславливало определённую специфику кредитного риска. Суворенные кредитные рейтинги дружественных государств, как правило, относятся к низким спекулятивным грейдам, что отражает слабые макроэкономические и бюджетно-долговые показатели. Кроме того, контрагенты из дружественных стран, как правило, имеют уязвимый финансовый профиль и ограниченные рыночные позиции.

В связи с этим Банк выбрал консервативную стратегию и стремился избегать высокой концентрации риска, в том числе потенциального, на отдельных именах и юрисдикциях с уязвимыми кредитными метриками.

Риск ликвидности

Ключевая составляющая буфера ликвидности Банка — портфель облигаций, способных выступать предметом залога по операциям привлечения средств у Банка России и (или) у Центрального контрагента. Руководствуясь требованиями Декларации риска-аппетита, Банк в 2024 году поддерживал свободной от обременения не менее половины своей позиции в облигациях.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) определяет стратегию управления активами и пассивами и контролирует риск ликвидности, анализируя информацию о дисбалансах во временной структуре активов и пассивов, о значениях коэффициентов ликвидности, а также о результатах стресс-тестирования ликвидной позиции. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания необходимого уровня высоколиквидных активов и оптимизации денежных потоков.

В 2024 году Банк проводил регулярное стресс-тестирование своей ликвидной позиции, в ходе которого рассматривалось три сценария развития событий: краткосрочный финансовый кризис, долгосрочный системный кризис и репутационный кризис Банка. Итогом расчётов стала оценка «периода выживания» Банка при реализации каждого из этих сценариев. Также проводилось тестирование достаточности буфера ликвидности Банка для сохранения им платёжеспособности в течение одного месяца.

Рыночный риск

Рыночный риск Банка включает в себя процентный и валютный риски. Фондового риска Банк не принимает, что закреплено в документе, определяющем его риск-аппетит.

Валютный риск

Банк проводит взвешенную политику совершения операций на валютном рынке и управления открытой валютной позицией. Управление валютным риском ведётся с учётом ограничений, установленных Банком России. К компетенции Казначейства Банка отнесён ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка и обеспечение её соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой торговой валютной позиции и соответствующие лимиты стоп-лосс, а также внутридневные лимиты.

Процентный риск торговой книги

Чтобы снизить негативное влияние роста процентных ставок на стоимость приобретённых облигаций, в 2024 году Банк поддерживал высокую долю выпусков ОФЗ и корпоративных облигаций с плавающей ставкой купона. Уровень риска портфеля при движении кривой процентных ставок на 100 bp (BPV100) на конец года составлял 308 млн рублей.

Процентный риск банковской книги

Платные пассивы Банка имеют концентрацию на коротких сроках, тогда как даты погашения либо ближайшего изменения процентных ставок значительной части активов превосходят 12 месяцев и преимущественно находятся в интервале от одного года до четырёх лет. Такая конфигурация баланса характерна

1 030

млн рублей

чувствительность
банковской книги
активов и пассивов
к процентному риску
при движении кривой
на 100 bp на конец года

для большинства участников отрасли и делает сценарий роста процентных ставок неблагоприятным для Банка.

Чувствительность банковской книги активов и пассивов к процентному риску при движении кривой на 100 bp составляла на конец 2024 года 1 030 млн рублей. Банк выстраивает свою стратегию исходя из предположения, что дальнейшее увеличение ключевой ставки ограниченно. КУАП контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчётов, формируемым профильным подразделением риск-менеджмента, с учётом структуры процентной позиции Банка и потенциального влияния на Банк различной динамики процентных ставок.

Операционный и прочие нефинансовые риски

Операционный риск включает в себя правовой и комплаенс-риски. К прочим нефинансовым рискам относятся стратегический и репутационный риски.

Банк определяет операционный риск как возможность возникновения непредвиденных убытков или расходов в результате негативных событий на одном или нескольких уровнях процессной архитектуры, в том числе на уровне:

- › систем: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;
- › персонала / третьих лиц: ошибки или умышленные нарушения внутренних порядков и процедур сотрудниками Банка, внутреннее и внешнее мошенничество, нарушения требований информационной безопасности;
- › бизнес-процессов: несоответствие внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов;
- › внешних событий, в том числе регуляторных рисков: изменения законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

Для более точной оценки вероятности и существенности последствий реализации рисков Банк ежедневно регистрирует инциденты операционных и иных нефинансовых рисков и ведёт базу убытков, понесённых при реализации операционного риска. Ведётся также база данных о внешних инцидентах операционных рисков, в том числе с учётом данных из открытых источников.

Для мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска, позволяющих выявить негативные тенденции бизнес-процессов. Ежемесячно проводится анализ обращений клиентов, регистрируются инциденты нефинансовых рисков с потенциальными потерями и формируется статистический отчёт в разрезе банковских продуктов и категории обращений. Отчётность, содержащая информацию о профиле нефинансовых рисков и о понесённых при реализации рисков потерях, доводится до сведения руководства и Совета директоров Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» актуализированы и внедрены внутренние нормативные документы и новая автоматизированная система управления операционным риском.

Управление нефинансовыми рисками строится на принципе трёх линий защиты. Все сотрудники Банка несут ответственность за управление нефинансовыми рисками в рамках своей деятельности. Все новые сотрудники Банка обязательно проходят учебный курс по нефинансовым рискам, принимаются меры для повышения уровня риск-ориентированной культуры.

Стратегический риск — риск утраты Банком рыночной ниши, канала продаж, а также ошибки в выборе бизнес-модели, приведшей к невозможности достижения поставленных целей. Он учитывается при расчёте показателей аппетита к нефинансовому риску. Управление стратегическим риском отвечает за соблюдение показателей риск-аппетита при принятии решений о выходе на новые рынки, внедрение новых продуктов, а также за управление стратегических решений. Выявление и оценка стратегического риска проводятся в рамках контрольных процедур и регулярной самооценки. Кроме того, Банк постоянно анализирует изменения в существующих и новых бизнес-процессах и разрабатывает меры по минимизации стратегического риска.

Чтобы минимизировать репутационный риск, Банк ведёт постоянный мониторинг количественных данных, позволяющих оценить риск потери деловой репутации.

Внутренний контроль и комплаенс

Система внутреннего контроля МТС Банка соответствует требованиям российского законодательства и ставит своей целью обеспечение достижения Банком стратегических целей, повышения эффективности деятельности, защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков. Порядок взаимодействия и подчинённости объектов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости и эффективность системы.

Все инциденты регуляторного риска подлежат внутреннему расследованию, что включает обязательный анализ причин и обстоятельств их возникновения, оценку комплаенс-риска, урегулирование инцидентов, документирование и доведение информации до должностных лиц и органов управления Банка.

Для поддержания высокого уровня доверия клиентов и партнёров, предотвращения конфликта интересов, соблюдения этики ведения бизнеса, пресечения случаев мошенничества и коррупции в Банке функционирует единая горячая линия. Банк обеспечивает независимое и всестороннее рассмотрение всех сообщений о нарушениях требований внутренних нормативных документов и применимого законодательства. Регистрацией сообщений, поступающих на почту и через форму обратной связи, занимается независимая третья сторона.

В 2024 году на единую горячую линию поступило 39 сообщений, в том числе 18 сообщений о нарушениях в сфере прав человека и 4 сообщения о коррупционных нарушениях. По результатам проверок были разработаны индивидуальные планы развития результивности, назначены обучения по комплаенсу. По результатам одной из проверок трудовой договор с сотрудником был расторгнут.

Департамент внутреннего аудита ведёт постоянный мониторинг эффективности системы внутреннего контроля для выявления недостатков, разработки рекомендаций и последующего контроля их выполнения. С этой целью проводятся внутренние комплексные и тематические проверки и разрабатываются процедуры постоянного контроля для основных бизнес-процессов Банка. Результаты оценки системы внутреннего контроля рассматриваются на заседаниях Правления и Комитета по аудиту при Совете директоров Банка. Для повышения компетенции сотрудников проводятся внутренние обучающие мероприятия и семинары с привлечением лекторов из Банка России.

Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма

Банк руководствуется требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и системно ведёт деятельность по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). Внутренние нормативные документы требуют от всех сотрудников Банка соблюдения Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Деятельность в этом направлении можно условно разделить на два блока.

- Недопущение открытия счетов или оказания услуг клиентам, имеющим негативную историю расчётного обслуживания в других кредитных организациях, а также имеющим признаки участия в легализации доходов, полученных преступным путём. В соответствии с принципом должной осмотрительности проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами, анализ и проверка документов, определяющих их правовой статус, и полномочий лиц, заключающих договоры, определяется сфера деятельности клиентов, их финансовое положение и деловая репутация. При наличии подозрений Банк проверяет бизнес клиентов и место его ведения.
- Выявление операций и сделок с признаками сомнительности. Для этого проводится онлайн-анализ операций клиентов, анализ движения денежных средств, оценивается соответствие финансовых операций профилю и характеру деятельности клиента, в том числе соответствие запланированных оборотов фактическим. Также проводятся проверка и оценка информации о контрагентах и партнёрах клиента.

Дополнительным источником сведений при оценке клиентов является платформа «Знай своего клиента» Банка России, где размещается информация об отнесении физических и юридических лиц к группам риска совершения подозрительных действий.

Деятельность блока комплексной безопасности Банка

Блок комплексной безопасности Банка ведёт деятельность по противодействию коррупции, обеспечивает своевременное реагирование в ситуациях возможного дефолта и иных ситуациях, ведущих к неисполнению договорных обязательств, а также реагирование на чрезвычайные ситуации.

В 2024 году все задачи, стоящие перед Блоком комплексной безопасности Банка, были выполнены. В сфере экономической безопасности осуществлялся мониторинг корпоративного и МСБ-портфеля для поиска и установления конечных бенефициаров бизнеса заёмщиков, проверки их деловой репутации и мониторинга возможных рисков, связанных с сотрудничеством. По итогам года было проверено 47,4 тыс. юридических лиц, рекомендовано отказать в кредитовании около 3,5 тыс. потенциальных заёмщиков и клиентов на общую сумму в размере 4,9 млрд рублей.

Также были проверены около 3,8 тыс. кандидатов на вакантные должности в головном офисе и региональной сети Банка, отсекая 251 кандидат. При изучении претендентов на вакансии, связанные с материальной ответственностью, и руководящие позиции проводилось психофизиологическое обследование для минимизации рисков трудуустройства неблагонадёжных граждан.

Для обеспечения готовности к чрезвычайным ситуациям были утверждены установочный приказ по ГО и ЧС и иные распорядительные документы, организована система обучения сотрудников.

С учётом возросшей угрозы террористических актов Блок комплексной безопасности уделял повышенное внимание защищённости офисов и персонала. В 2024 году на объектах Банка было проведено 100 антитеррористических тренировок, разработаны рекомендации по повышению защищённости от внешних угроз. При переездах и открытии новых офисов Банка обеспечивалось их оснащение инженерно-техническими средствами охраны. Также была проведена модернизация охранного телевидения в головном офисе Банка.

В 2024 году было инициировано уголовное преследование 165 лиц, причинивших Банку материальный ущерб мошенническими и другими противоправными действиями. По 188 эпизодам, в том числе по заявлениям предыдущих лет, возбуждены уголовные дела. В ходе уголовного преследования должников по проблемным розничным и корпоративным кредитам Банку возвращены денежные средства на общую сумму 312 млн рублей.

**~3,8
тыс. кандидатов**

были проверены на вакантные должности в головном офисе и региональной сети Банка

100
антитеррористических тренировок проведено на объектах Банка в 2024 году

Обратиться на единую горячую линию можно по электронной почте external.hotline.mts@b1.ru, по телефону 8 800 234-4-418 либо через форму обратной связи на сайте hotline-mts.b1.ru



Противодействие коррупции и управление конфликтом интересов

В Группе компаний МТС принят единый подход к внедрению и реализации основных антикоррупционных контролей.

МТС Банк максимально полно учитывает эти стандарты, придерживается высоких этических принципов и неукоснительно соблюдает законодательные требования в сфере противодействия коррупции. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся коррупционном правонарушении, а также о любых других действиях либо бездействии, которые могут привести к таким нарушениям.

В ПАО «МТС-Банк» принята **Антикоррупционная политика**, обязательная к исполнению всеми сотрудниками, членами органов управления и комитетами Банка и нацеленная на формирование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих противодействие коррупции. Последнее обновление политики было проведено в октябре 2024 года. Система внутреннего контроля предусматривает комплекс мер по недопущению коррупции, снижению репутационных рисков и рисков применения к Банку санкций за неисполнение требований антикоррупционного законодательства.

МТС Банк не допускает ситуации, при которой личная прямая или косвенная заинтересованность сотрудников влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих обязанностей. В Банке принята Политика предотвращения конфликта интересов, согласно которой возникающий конфликт интересов подлежит обязательному раскрытию и урегулированию.

Обращение с инсайдерской информацией

МТС Банк неуклонно соблюдает все требования российского законодательства, касающиеся обращения с инсайдерской информацией, включая положения Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Банк гарантирует максимальную прозрачность операций для защиты от возможных злоупотреблений и внедряет передовые методики предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования финансовым рынком.

В 2024 году МТС Банк провёл более глубокий анализ штатного расписания для включения в список инсайдеров сотрудников, в силу должностных обязанностей имеющих доступ к инсайдерской информации. Также был прошёл цикл информационных рассылок по закрытым периодам, в рамках которых рекомендовано воздержаться от совершения операций с финансовыми инструментами. Для руководителей и сотрудников структурных подразделений проведены консультации, разъяснены правила работы с инсайдерской информацией, ограничения и предусмотренная законодательством ответственность.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА ОБЕСПЕЧИВАЕТ КОРРЕКТНОСТЬ И ПОЛНОТУ СВЕДЕНИЙ ПРИ ВЕДЕНИИ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ И КОНТРОЛЬ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК ЛИЦАМИ, ИМЕЮЩИМИ ДОСТУП К СООТВЕТСТВУЮЩИМ СВЕДЕНИЯМ.



Налоговая политика

МТС Банк строго соблюдает требования налогового законодательства и своевременно и в полном объёме вносит налоговые платежи в федеральный и региональные бюджеты. В 2024 году расходы Банка по налогу на прибыль составили более 577,7 млн рублей.

Для соблюдения требований закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), Федерального закона от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Налогового кодекса Российской Федерации, а также Постановления Правительства от 16 июня 2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» МТС Банк прошёл процедуру регистрации в Налоговой службе США и соблюдает требования по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах (CRS). С этой целью Банк получил статус Participating FFI (участвующий в FATCA финансовый институт) и глобальный идентификационный номер GIIN.

С 2018 года Банк участвует в автоматическом обмене финансовой информацией для предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации.

В Банке разработаны процедуры по выявлению и идентификации клиентов, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств. Банк ежегодно предоставляет данные о таких клиентах и их счетах в Налоговую службу США и Федеральную налоговую службу России.

Ежегодно число клиентов Банка, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств, увеличивается на 40–50%. В связи с этим Банк постоянно отслеживает изменения законодательства, оперативно разрабатывает внутренние политики и процедуры в соответствии с новыми требованиями, обучает персонал и совершенствует программное обеспечение для оперативного направления финансовой информации в компетентные органы.

577,7
млн рублей
налога на прибыль выплатил Банк в 2024 году

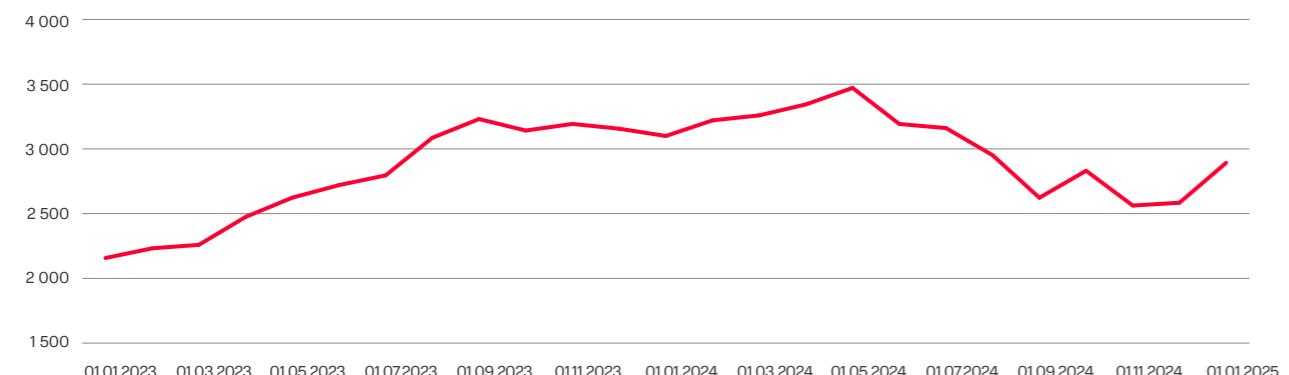
Информация для акционеров и инвесторов

Акции

Большую часть 2024 года российский рынок акций находился в депрессии на фоне повышения ключевой ставки и перетока средств из акций в фонды ликвидности. Розничные инвесторы стали крупнейшими нетто-продавцами

российских акций — объём продаж составил 114 млрд рублей, в то время как приток средств неквалифицированных инвесторов в фонды ликвидности достиг 756 млрд рублей. На этом фоне IMOEX потерял 30% с начала года до 20 декабря, когда тенденция изменилась.

Индекс IMOEX в 2023–2024 годах



› Источник: Московская биржа

13%
free-float

>96 тыс.
акционеров —
физических лиц

АКЦИИ БАНКА КОТИРУЮТСЯ НА ПЕРВОМ УРОВНЕ ЛИСТИНГА И ВКЛЮЧЕНЫ В ИНДЕКС ШИРОКОГО РЫНКА МОСКОВСКОЙ БИРЖИ. СЕЙЧАС ИХ ПОКРЫВАЮТ ЧЕТЫРЕ КРУПНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОМА.

В апреле МТС Банк вышел на IPO в статусе лидера рынка POS-кредитования и стал первым публичным эмитентом в экосистеме МТС. Акции Банка были размещены на Московской бирже на пике роста российского фондового рынка, когда индекс IMOEX находился на уровне около 3 450 пунктов. Рынку были предложены 4,6 млн акций в форме

cash-in. Размещение прошло по верхней границе — 2,5 тыс. рублей за бумагу, число заявок от розничных инвесторов превысило 200 тыс. В результате Банк привлек 11,5 млрд рублей и был оценён инвесторами в 86,6 млрд рублей. Это одно из самых крупных российских IPO в 2024 году.

ФИНАМ	ЦИФРА брокер	АТОН	SBER CIB
Покупать	Покупать	Держать	Держать
↑ 2127 ₽	↑ 1800 ₽	↑ 1700 ₽	↑ 1400 ₽
+35%	+14%	+11%	-11%



Точками инвестиционной привлекательности стали:

- › новая стратегия на 2025–2027 годы и малочувствительная к ключевой ставке бизнес-модель;
- › раскрытие потенциала клиентов: МТС Банк провёл скоринг 45 млн пользователей;
- › комфортный уровень достаточности капитала — на конец года Н1.0 составил 10,8%;
- › фокус на кредитование с ROE не менее 30%;
- › подход к выплате дивидендов;
- › усиление ИТ-автономности — 45% функционала Банка реализует собственная команда разработчиков.

В марте 2024 года была утверждена **Дивидендная политика**, согласно которой Банк стремится направлять на выплату дивидендов от 25 до 50% чистой прибыли за отчётный период не реже одного раза в год. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает Совет директоров с учётом потребности Банка в капитале для развития бизнеса, долговой нагрузки, структуры оборотных средств и иных факторов.

В конце года на фоне падения IMOEX акции Банка показали рост выше индекса.

IPO предоставляет Банку следующие преимущества:

- › повышение ответственности менеджмента перед инвесторами;
- › повышение прозрачности и развитие каналов коммуникации с розничными инвесторами, которые обеспечивают 75% объёма торгов акциями на российском рынке;
- › улучшенная обратная связь за счёт регулярного общения менеджмента с ключевыми инвесторами и инвестиционными аналитиками;
- › возможность выхода на SPO при благоприятной конъюнктуре фондового рынка и наличии такой потребности.

В перспективе Банк будет усиливать взаимодействие с институциональными аналитиками для расширения покрытия и увеличения числа оценок акций, повышать интерес розничных инвесторов через участие в розничных конференциях, вебинарах брокеров, работу с розничными платформами «Телеграм», SmartLab, «Т-Инвестиции». Кроме того, планируется расширить присутствие долгосрочных институциональных инвесторов в акционерном капитале.

25—
50%

прибыли Банк стремится распределять между акционерами не менее раза в год

144
МИЛЛИОНЫ РУБЛЕЙ
средний объём торгов в день в 2024 году

Облигации

МТС Банк представлен на рынке публичного долга. На конец 2024 года в обращении находились шесть выпусков облигаций Банка на сумму 37 млрд рублей. Два из них (серии 05СУБ на 6 млрд рублей и серии 07СУБ на 8,5 млрд рублей) были выпущены в 2024 году.



Облигации ПАО «МТС-Банк»

Выпуск	Объём	Номинал	Дата выпуска	Дата погашения	Купон	Количество купонов	Рейтинг выпуска ¹
МТС Банк 001Р-02	7 000 000 000	1000	05.08.2022	01.08.2025	9,55%	4	A(RU)
МТС Банк, 0013-03	10 000 000 000	1000	23.10.2023	21.10.2026	24,18%	4	A(RU)
МТС Банк, 01СУБ	3 500 000 000	10 000 000	13.03.2019	29.04.2029	17,31%	4	A(RU)
МТС Банк, 02СУБ	1 500 000 000	10 000 000	02.10.2019	18.11.2029	23,2%	4	A(RU)
МТС Банк 05СУБ	6 000 000 000	10 000 000	25.09.2024	20.03.2030	15%	4	A(RU)
МТС Банк 07СУБ	8 500 000 000	10 000 000	25.11.2024	20.05.2030	15%	4	A(RU)

Кредитные рейтинги

В декабре 2024 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) и Агентство НКР подтвердили рейтинг МТС Банка на уровне «A(RU)» и «A.ru» соответственно со «стабильным» прогнозом.

Эксперты АКРА отметили адекватный бизнес-профиль, высокую оценку достаточности капитала, удовлетворительную оценку фондирования и ликвидности при низкой оценке риск-профиля, а также высокий уровень диверсификации операционного дохода и сбалансированность ресурсной базы Банка.

НКР отмечает также сильные позиции Банка в сегменте необеспеченного потребительского кредитования и в среднесрочной перспективе ожидает сохранения высокой рентабельности за счёт невысокого соотношения расходов и доходов.

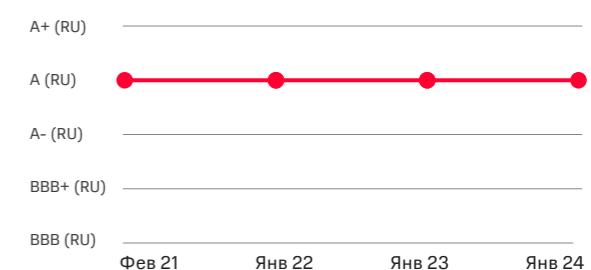
Эксперты НКР подтвердили также кредитные рейтинги двух выпусков биржевых облигаций Банка серий 001Р-02 и 001Р-03 на уровне «A.ru».

После отчётной даты, в феврале 2025 года, кредитное экспертное агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне «гпА» со «стабильным» прогнозом. Эксперты отметили адекватную рентабельность бизнеса, качество управления и стратегического планирования, соответствующее масштабам бизнеса качество корпоративного управления и развитую систему риск-менеджмента, а также значимый объём комиссионных доходов. В 2025 году агентство не ожидает ослабления капитальной позиции Банка и отмечает, что реализация действующей стратегии будет способствовать укреплению конкурентных позиций Банка в долгосрочной перспективе.

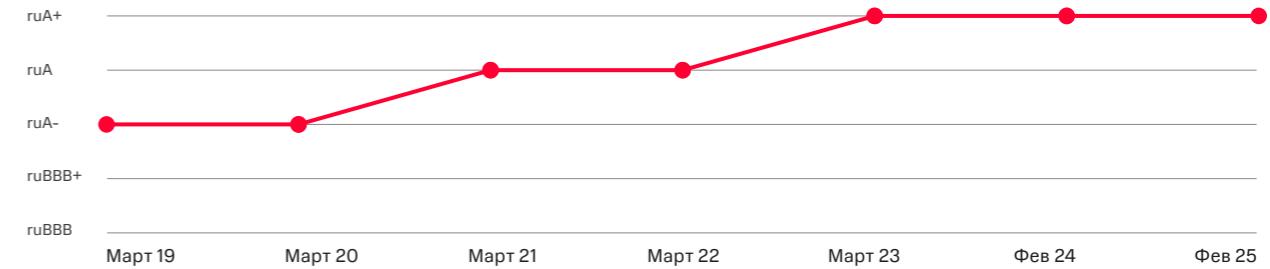
АКРА А (RU)
Стабильный



HKP A.ru
Стабильный



Expert ruA
Стабильный



¹ Рейтинг АКРА.



Об Отчёте

Границы Отчёта

Настоящий интегрированный Годовой отчёт ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк, МТС Банк) содержит информацию о деятельности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2024 года. Отчёт базируется на достоверной

информации и статистических данных, которыми владеет Банк на момент его составления.

Предыдущий аналогичный отчёт был выпущен в июне 2024 года.



Стандарты

Банк принимает во внимание лучшие международные практики в области подготовки нефинансовой отчётности и использует их.

При подготовке Отчёта Банк руководствовался следующими нормативными документами:

- › Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- › Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 1 декабря 2021 года);
- › Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Центральным банком Российской Федерации, от 10 апреля 2014 года;
- › Положением Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

- › Руководством для эмитента Московской биржи «Как соответствовать лучшим практикам устойчивого развития»;
- › Рекомендациями по раскрытию финансовых организациями информации в области устойчивого развития (информационное письмо Банка России от 13 июня 2023 года № ИН-02-28/44).

Если не указано иное, финансовые результаты, приведённые в Отчёте, представлены и рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчётности в соответствии с МСФО. Незначительные отклонения в показателях и расчётах в настоящем Отчёте объясняются округлением.

Ограничение ответственности

Отчёт содержит некоторые прогнозные заявления в отношении финансового состояния, экономических показателей, операционной работы Банка, перспектив развития, планирования основной деятельности, реализации программ, а также сроков и результатов выполнения отдельных проектов или их этапов. Некоторые предположения, проекты и заявления, приведённые в Отчёте,

могут быть скорректированы в зависимости от реализации рисков, которые способны оказать влияние на деятельность Банка. Банк не берёт на себя обязательство публиковать изменения в прогнозных заявлениях, связанные с текущими событиями, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Утверждение Отчёта

Годовой отчёт предварительно согласован Правлением ПАО «МТС-Банк» (протокол от 25 апреля 2025 года № 36).

Предварительно утверждён решением Совета директоров ПАО «МТС-Банк» 16 мая 2025 года (протокол от 19 мая 2025 года № 677).

Утверждён решением годового Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк» 27 июня 2025 года (протокол 30 июня 2025 года №99).



Заявление о соблюдении требований Кодекса корпоративного управления

Настоящим Совет директоров ПАО «МТС-Банк» заявляет, что принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления, одобренным 21 марта 2014 года Советом директоров Банка России (далее – Кодекс), соблюдаются Банком, за исключением отдельных принципов и рекомендаций Кодекса, указанных в приложении к настоящему заявлению.

Настоящий отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в Банке был рассмотрен Советом директоров ПАО «МТС-Банк» на заседании 16 мая 2025 года, протокол № 677 от 19 мая 2025 года.

Совет директоров ПАО «МТС-Банк» подтверждает, что приведённые в настоящем Отчёте данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса за 2024 год, а также за период после отчётной даты до даты утверждения Годового отчёта ПАО «МТС-Банк» Советом директоров ПАО «МТС-Банк».

Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления Банка

Система (модель) корпоративного управления Банка построена на базе норм действующего законодательства Российской Федерации, положениях Устава Банка, принципах и подходах, рекомендованных к применению Кодексом корпоративного управления, раскрытых в информационных письмах Банка России, с учётом требований правил листинга Московской биржи, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и принципы корпоративного управления G20, принятые Организацией экономического сотрудничества и развития. Описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления приведено в разделе «Корпоративное управление» Годового отчёта ПАО «МТС-Банк».

Описание методологии, по которой акционерным обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом, осуществлена методом анализа и сопоставления внутренних стандартов и процедур с рекомендациями Кодекса и рекомендациями Банка России по составлению отчёта о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.

Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия акционерного общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления

В 2025 году МТС Банк сосредоточится на внедрении практик корпоративного управления, способствующих устойчивому развитию Банка, повышению эффективности работы органов управления и улучшению коммуникаций с акционерами и инвесторами.

Подробные сведения о соблюдении принципов Кодекса по состоянию на дату утверждения Годового отчёта ПАО «МТС-Банк» Советом директоров ПАО «МТС-Банк» представлены в отчёте о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.

В 2024 году было созвано и проведено пять Общих собраний акционеров ПАО «МТС-Банк»: годовое Общее собрание акционеров ПАО «МТС-Банк», проведённое 25 июня 2024 года в форме заочного голосования, и четыре внеочередных Общих собраний акционеров, проведённые 27 февраля, 7 марта, 27 марта, 20 ноября 2024 года в форме заочного голосования.

Отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк» на заседании 16 мая 2025 года, протокол № 677 от 19 мая 2025 года.

Совет директоров подтверждает, что приведённые в настоящем отчёте данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2024 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
1	2	3	4	5
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создаёт для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать своё мнение по рассматриваемым вопросам	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети интернет, позволяющий акционерам высказать своё мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчётный период	Соблюдается	Критерий 1. На сайте Банка раскрыто Положение об Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк»: https://www.mtsbank.ru/o-banke/korporativnye-dokumenty/ Критерий 2. На сайте Банка представлены варианты комфортных коммуникаций с Банком (телефоны для связи, адрес электронной почты, горячая линия): https://www.mtsbank.ru/o-banke/protivodeystvie-narusheniyam/
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию даёт акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нём	1. В отчётном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае если её формирование предусмотрено уставом общества)	Соблюдается	Критерий 1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается на сайте Банка: https://www.mtsbank.ru/investors-and-shareholders/
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	1. В отчётном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесённые в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведённых в отчётный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчётном периоде.	Соблюдается	

¹ Статус «соблюдается» указывается только в том случае если корпоративная практика общества отвечает всем критериям соответствия принципа корпоративного управления, перечисленным в третьем столбце Формы отчёта о соблюдении принципов Кодекса. В случае если принятия в обществе корпоративная практика отвечает лишь некоторым критериям соответствия или не отвечает ни одному из них, то в четвёртом столбце Формы отчёта о соблюдении принципов Кодекса указывается статус соответствия принципу Кодекса «Частично соблюдается» или «не соблюдается» соответственно.

² Приводятся по каждому критерию оценки (критерию соответствия) принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критерия или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчётом периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера	Соблюдается	Критерий 1. Согласно п. 9.11 Устава «Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (два) процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 100 (сто) дней после окончания отчётного года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	Частично соблюдается	Уставом Банка не закреплена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети интернет, но на практике данная возможность реализуется. Решением Совета директоров устанавливается возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети интернет и указывается адрес сайта
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать своё мнение и задать интересующие их вопросы	1. При проведении в отчётом периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать своё мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. 2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров. 3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учёта, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведённых в отчётом периоде. 4. В отчётом периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчётом периоде	Соблюдается	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети интернет. 2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчётность, использует показатели отчётности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчётности. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчётом периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включён вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявления) дивидендов)	Соблюдается	Критерий 1. Дивидендная политика была утверждена Советом директоров 26.03.2024, раскрыта на сайте Банка: https://www.mtsbank.ru/investors-and-shareholders/
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов	Соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчётом периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров	Соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счёт общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчётом периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счёт общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путём замещающих дивиденды внутренних заемов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчёtnого периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если такие были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному пере распределению корпоративного контроля	1. Квазиказначайские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчёtnого периода	Соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надёжные и эффективные способы учёта прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надёжные и эффективные способы учёта прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учёт прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	Соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с наездлжением исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчёtnом периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчёtnом периоде советом директоров рассмотрен отчёт (отчёты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества	Соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	1. В течение отчёtnого периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	Соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчёtnом периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества	Соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчёtnого периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	Соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	Соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	Соблюдается	

¹ Далее по тексту – комитет по номинациям.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчёtnого периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	Соблюдается	Краткий отчёт о результатах внешней оценки деятельности Совета директоров ПАО «МТС-Банк» и комитетов при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» за 2024/2025 корпоративный год, проведённой АО ВТБ Регистратор, содержится в данном Годовом отчёте
2.2	Совет директоров подотчтён акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчёт общества за отчёtnый период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчёт содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведённой в отчёtnом периоде	Соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	Частично соблюдается	Процедура в виде нормативного документа в Банке отсутствует. Однако акционеры имеют возможность задавать вопросы Председателю Совета директоров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него своё мнение (позицию) по таким вопросам через Корпоративного секретаря, электронную почту и горячую линию
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	1. В отчёtnом периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	Соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчёtnом периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведённой советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 – 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	Соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	1. В отчёtnом периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	Соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества даёт возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчёtnом периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	Соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.	1. В течение отчёtnого периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 – 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	Соблюдается	
	При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством			

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимым членам совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	1. В отчётом периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчётный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров	Соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	Соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчётом периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	Соблюдается	В Банке утверждено Положение о Совете директоров ПАО «МТС-Банк» в новой редакции, в котором отражён порядок урегулирования конфликта интересов членов Совета директоров Банка: https://www.mtsbank.ru/upload/static/o-banke/korporativnye-dokumenty/docs/polozhenie-o-sovete-direktorov.pdf
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор ¹ . 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должны образом определены во внутренних документах общества	Не соблюдается	Критерий 1 и критерий 2 не соблюдаются. Председатель Совета директоров не является независимым директором, старший независимый директор временно не определён. Банком продолжается работа по формированию состава Совета директоров, в связи с чем старший независимый директор будет определён после окончания формирования состава, временного лага, дающего членам Совета директоров ознакомиться со спецификой деятельности Банка и, при желании, независимых членов Совета директоров. Независимые директора активно участвуют в работе Совета директоров и имеют возможность напрямую общаться с Председателем Совета директоров. Кроме того, в Банке созданы комитеты, возглавляемые независимыми директорами. Комитеты проводят заседания на регулярной основе
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включённых в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчётом периоде	Соблюдается	Окончание внешней оценки качества работы Совета директоров запланировано на I-II кварталы 2025 года
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	Соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учётом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учётом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счёт общества	Соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	Соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчётом периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения	Соблюдается	

¹ Рекомендуется в пятом столбце Формы отчёта о соблюдении принципов Кодекса указать, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе, и пояснить причины избранного подхода.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	Соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учётом масштабов деятельности истоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчётный год	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчёмном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно — посредством конференц- и видео-конференц-связи	Соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учётом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	Соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	Соблюдается	
2.8	Совет директоров создаёт комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчётности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчёмного периода	Частично соблюдается Критерии 1–4 соблюдаются	Критерий 1 соблюдается частично. Состав Комитета по аудиту сформирован из неисполнительных и независимых членов, Комитет возглавляется независимым директором.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	Частично соблюдается Критерий 1 соблюдается частично. Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из трех человек: одного неисполнительного директора и двух независимых членов.	Критерий 2 соблюдается частично. Председателем Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка является неисполнительный директор. Критерий 3 соблюдается

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета ¹), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчётом периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества	Соблюдается	
2.8.4	С учётом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчётом периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	Соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учётом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчётом периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета	Частично соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. В Банке действуют три комитета при Совете директоров, из которых все, кроме одного, возглавляются независимыми директорами. Критерий 2 соблюдается
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчётного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	Соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведённая в отчётом периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведённой в течение отчётного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	Соблюдается	Окончание внешней оценки качества работы Совета директоров запланировано на I-II кварталы 2025 года, и после результаты будут рассмотрены на заседании Совета директоров
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчётных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	Соблюдается	Окончание внешней оценки качества работы Совета директоров запланировано на I-II кварталы 2025 года
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети интернет и в годовом отчёте представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	Соблюдается	

¹ Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	Соблюдается	Критерий 1. Положение о корпоративном секретаре раскрыто на сайте Банка: https://www.mtsbank.ru/upload/static/o-banke/korporativnye-dokumenty/docs/polozhenie-o-korporativnom-sekretare.pdf
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учётом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	Соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее корректировки	1. В течение отчётного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политику) по вознаграждениям и (или) практику её (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	Соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	Соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	1. В отчётном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчётном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	Соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества — предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	Соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	1. В течение отчёtnого периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведённой оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений	Соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционы или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	1. В случае если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества	Соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двухкратного размера фиксированной части годового вознаграждения	1. Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчёtnом периоде не превышала двухкратного размера фиксированной части годового вознаграждения	Соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчётными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	Соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчёtnости общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	Соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к её организации и эффективно функционирует	1. В течение отчёtnого периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии)) организовал проведение оценки надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчёtnом периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчёта общества	Соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчётность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчётное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчётности	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчётом периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчётом периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	Соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учётом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчётного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	Соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе	Частично соблюдается	<p>Критерий 1 соблюдается.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. Банк раскрывает и (или) предоставляет информацию в ограниченном составе и (или) объёме в связи с введёнными иностранными государствами ограничительными мерами в отношении Банка.</p> <p>Критерий 3 не соблюдается. Банком не опубликован меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении Банка в связи с тем, что такой меморандум не был принят контролирующим лицом.</p> <p>Контролирующий акционер Банка, ПАО «МТС», своевременно предоставляет публичный доступ к информации обо всех своих планах в отношении Банка с помощью различных каналов раскрытия информации (Годовой отчёт, сообщения о существенных фактах, пресс-релизы и т. д.), руководствуясь принципами защиты конфиденциальной информации и прав акционеров Банка. ПАО «МТС» стремится к исполнению рекомендаций Кодекса корпоративного управления.</p> <p>При этом при принятии управленческих решений Общество учитывает интересы всех акционеров, инвесторов, основных потребителей продукции дочерних компаний, а также прочих заинтересованных лиц, включая органы государственной власти и сотрудников портфельных компаний. В связи с вышеизенным использованием дополнительного инструмента раскрытия информации (меморандума контролирующего лица) для раскрытия являющейся публичной информации является нецелесообразным. Риски неисполнения рекомендации нивелируются своевременным и качественным раскрытием всей существенной информации Общества.</p> <p>У Банка отсутствуют сведения о планах ПАО «МТС» по принятию указанного меморандума. В случае принятия контролирующим лицом рекомендованного Кодексом меморандума он будет опубликован Банком</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчётного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчётного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	Соблюдается	<p>Критерий 2. Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.</p> <p>Критерий 3. Иностранные акционеры не владеют существенным количеством акций Банка</p>

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	<p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчёте и на сайте общества в сети интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчётность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчёт – отчёт об устойчивом развитии, экологический отчёт, отчёт о корпоративной социальной ответственности или иной отчёт, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчёта эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчёта акционерного общества.</p>	Соблюдается	
6.2.3	Годовой отчёт, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	<p>1. Годовой отчёт общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>2. Годовой отчёт общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества</p>	Соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	<p>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определён необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</p> <p>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций</p>	Соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	<p>1. В течение отчётного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определённых информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению её конфиденциальности</p>	Соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определён перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	Соблюдается	Уставом Банка не определён самостоятельный перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, определён в Кодексе корпоративного управления. Принятие решений по ним включены Уставом Банка в компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров	
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения</p>	Соблюдается	

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления и дополнительная информация
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе	1. Уставом общества с учётом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчётного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	Соблюдается	Банком обеспечиваются равные условия для всех акционеров при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих их права и законные интересы, в том числе за счёт соблюдения заложенных в Кодексе корпоративного управления Банка принципов, включая, но не ограничиваясь: Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации акционерами права на участие в управлении Банком, а также предоставляет условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и возможность высказать своё мнение по рассматриваемым вопросам; Банк создаёт для своих акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании акционеров; каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право на голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров любым удобным для него способом из предусмотренных действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае если обществом в течение отчётного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	Соблюдается	Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка. Банк избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством. Банк обеспечивает беспрепятственный доступ к информации, которую Банк обязан хранить и предоставлять акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка. Порядок предоставления акционерам и иным правомочным лицам информации и документов по их требованию определён внутренними документами Банка. Акционеры имеют право ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком, посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru)
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки	Соблюдается	Правила и процедуры, связанные с осуществлением Обществом существенных корпоративных действий, закреплены в Уставе Банка, Кодексе корпоративного управления, Положениях об Общем собрании акционеров и Совете директоров и в иных внутренних документах Банка

Отчёт о заключенных ПАО «МТС-Банк» в 2024 году крупных сделках

В 2024 году ПАО «МТС-Банк» не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Отчёт о заключенных ПАО «МТС-Банк» в 2024 году сделках, в совершении которых имеется зaintересованность

Предмет и стороны сделок	Лица, заинтересованные в сделках	Цена сделок, рублей	Орган управления, принявший решение об одобрении
Предмет сделки: внесение ПАО «МТС-Банк» безвозмездно вклада в имущество дочерней организации	Контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» — Лицо 1 — является одновременно контролирующим лицом Участника 2	2 000 000 000 (два миллиарда) рублей	Дата заседания Совета директоров — 26.03.2024, протокол Совета директоров № 632 от 27.03.2024
Стороны сделки: ПАО «МТС-Банк»; Участник 2			
Предмет сделки: предоставление ПАО «МТС-Банк» поручительства по обязательствам	Контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» — Лицо 1 — является одновременно контролирующим лицом Выгодоприобретателя	Не более 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей	Дата заседания Совета директоров — 26.03.2024, протокол Совета директоров № 632 от 27.03.2024
Стороны сделки: ПАО «МТС-Банк» (поручитель), Кредитор, Выгодоприобретатель			
Предмет сделки — купля-продажа облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 03СУБ и серии 04СУБ.	Контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» — Лицо 1 — является одновременно контролирующим лицом Участника 2. Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк» — Лицо 3 — занимает должности в органах управления Участника 2	Общая сумма до 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей	Дата заседания Совета директоров — 25.04.2024, протокол Совета директоров № 636 от 26.04.2024
Стороны сделки: Покупатель — Участник 2; Продавец — ПАО «МТС-Банк» (эмитент)			
Предмет сделки: купля-продажа облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 05СУБ.	Контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» — Лицо 1 — является одновременно контролирующим лицом Участника 2. Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк» — Лицо 3 — занимает должности в органах управления Участника 2	Общая сумма до 9 000 000 000 (Девять миллиардов) рублей	Дата заседания Совета директоров — 16.09.2024, протокол Совета директоров № 645 от 17.09.2024
Стороны сделки: Покупатель — Участник 2; Продавец — ПАО «МТС-Банк» (эмитент)			

Предмет и стороны сделок	Лица, заинтересованные в сделках	Цена сделок, рублей	Орган управления, принявший решение об одобрении
Предмет сделки: передача в собственность Работнику обыкновенных именных акций ПАО «МТС-Банк» в количестве, рассчитываемом как округленное до целого значения 1,5% от количества ПАО «МТС-Банк», составляющих уставный капитал ПАО «МТС-Банк», и (или) выплата денежного вознаграждения.	Член Правления ПАО «МТС-Банк» и член Совета директоров ПАО «МТС-Банк» — Участник 2	Более 0,1%, но не более 10% балансовой стоимости активов ПАО «МТС-Банк»	Дата заседания Совета директоров — 02.11.2024, протокол Совета директоров № 653 от 02.11.2024
Стороны сделки: ПАО «МТС-Банк»; Участник 2			
Предмет сделки: купля-продажа облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 07СУБ.	Контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» — Лицо 1 — является одновременно контролирующим лицом Участника 2.	Не более 9 000 000 000 (Девять миллиардов) рублей	Дата заседания Совета директоров — 19.11.2024, протокол Совета директоров № 656 от 20.11.2024
Стороны сделки: Покупатель — Участник 2; Продавец — ПАО «МТС-Банк» (эмитент)	Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк» — Лицо 3 — занимает должности в органах управления Участника 2		
Предмет сделки: продажа портфеля физических лиц ПАО «МТС-Банк» Участнику 2 по договору цессии.	Контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» — Лицо 1 — является одновременно контролирующим лицом Участника 2.	4 529 612 634 рублей	Дата заседания Совета директоров — 16.12.2024, протокол Совета директоров № 659 от 16.12.2024
Стороны сделки: Цедент — ПАО «МТС-Банк»; Цессионарий — Участник 2	Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк» — Лицо 3 — занимает должности в органах управления Участника 2		

Достоверность данных, содержащихся в настоящем отчете, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО «МТС-Банк» (заключение от 14 мая 2025 года).

Информация о сторонах сделки и заинтересованных лицах не раскрывается в связи с Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102, Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 апреля 2022 года № 586.

Краткий отчет о результатах внешней оценки деятельности Совета директоров ПАО «МТС-Банк» и Комитетов при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» за 2024/2025 корпоративный год, проведённой АО ВТБ Регистратор

В период с 17.04.2025 по 07.05.2025 года была впервые проведена независимая оценка эффективности работы Совета директоров и Комитетов при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» за 2024/2025 корпоративный год.

В соответствии с передовыми корпоративными практиками и в целях повышения прозрачности и эффективности управления, ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк) инициировал независимую оценку деятельности Совета директоров Банка.

Кандидатура АО ВТБ Регистратор в качестве независимого консультанта, проводящего оценку, была выбрана в результате проведения закупочных процедур, установленных в Банке. АО ВТБ Регистратор обладает необходимыми компетенциями и опытом проведения оценки Совета директоров и комитетов Совета директоров, в том числе среди компаний, акции которых входят в Первый список листинга ПАО Московская Биржа. Консультант и члены его команды (эксперты), оказывая ПАО «МТС-Банк» услуги по проведению оценки качества работы Совета директоров и Комитетов, действовали независимо от Банка и его аффилированных лиц, соблюдая нормы профессиональной этики.

Целью оценки является анализ текущего уровня эффективности работы Совета директоров Банка, выявление сильных сторон и областей для улучшения, а также разработка рекомендаций для дальнейшего совершенствования корпоративного управления.

Оценка проводилась независимым консультантом посредством изучения документов системы корпоративного управления Банка, анкетирования членов Совета директоров, Комитетов при Совете директоров и членов Правления Банка, которое включало вопросы, позволяющие оценить опыт, знания, деловую репутацию, наличие конфликта интересов, а также оценить работу каждого члена Совета директоров и его Комитетов. При анкетировании были включены открытые вопросы и качественные оценки, что делало опрос гибридным (количественно-качественный подход).

Направления независимой оценки:

1. Деятельность Совета директоров как органа управления Банка.
2. Оценка Председателя Совета директоров.
3. Оценка каждого члена Совета директоров.
4. Комитеты при Совете директоров.
5. Оценка Корпоративного секретаря.

Коэффициент участия членов Совета директоров Банка в очных заседаниях и заочных голосованиях в 2025 корпоративном году составил 79,7% (52 пропуска из 256).

Коэффициент присутствия членов Совета директоров Банка на очных заседаниях в 2025 корпоративном году составил 88,9% (16 личных присутствий).

Совет директоров в 2025 корпоративном году рассмотрел 98 вопросов, в том числе 10 вопросов на очных заседаниях (10,2%).

По результатам проведенной оценки консультантом отмечено высокое качество работы Совета директоров ПАО «МТС-Банк»:

- › Деятельность Совета директоров и Комитетов при Совете директоров ПАО «МТС-Банк» хорошо организована и соответствует стратегическим принципам Банка и ключевым рекомендациям Кодекса корпоративного управления.
- › Структура Совета директоров ПАО «МТС-Банк» и его Комитетов полностью соответствует потребностям Банка, его масштабу и уровню сложности бизнеса.
- › Количество независимых директоров в составе Совета директоров Банка соответствует действующему законодательству, Совет директоров сбалансирован по составу и набору компетенций, его структура оптимальна. Отмечен высокий уровень участия членов Совета директоров в очных заседаниях и заочных голосованиях.
- › Председатель Совета директоров Банка качественно и полно реализует функционал и играет важную роль в деятельности Совета директоров Банка, обеспечивает профессиональные отношения и эффективную коммуникацию в Совете директоров. Работа Председателя Совета директоров Банка высокоэффективна.
- › Корпоративный секретарь выполняет свои функции качественно и эффективно, в том числе, обеспечивает эффективную поддержку членам Совета директоров, должный уровень информационного обмена между членами Совета директоров, менеджментом и другими участниками корпоративных отношений, соблюдение процедур и регламентов деятельности Совета директоров и Комитетов. Корпоративному секретарю целесообразно придерживаться в дальнейшей работе достигнутого уровня.
- › Банк соблюдает требования российского законодательства в области корпоративного управления, а также ряд рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
- › Рекомендации, выданные при предыдущей оценке (самооценке), выполнены частично. Внесен ряд изменений во внутренние документы Банка, в части актуализации ключевых функций, необходимых для эффективной работы Комитетов/Совета директоров Банка.

Баллы объектов оценки по шкале от 1 до 5:

- › Совет директоров – 4,70;
- › Совет директоров как орган управления – 4,70;
- › Председатель Совета директоров – 4,75;
- › Члены Совета директоров (средняя оценка по 9 членам, включая Председателя Совета директоров) – 4,57;
- › Комитеты Совета директоров (средняя оценка по 3 Комитетам) – 4,73;
- › Корпоративный секретарь – 4,75.

В числе рекомендаций, выданных консультантом:

- › Увеличить число очных заседаний Совета директоров.
- › Проработать вопрос о наделении Комитет по аудиту полномочиями по контролю за соблюдением Информационной политики Банка.
- › При переизбрании Совета директоров соблюдать практику повторного подписания Деклараций независимых директоров, что обеспечит прозрачность корпоративного управления.
- › Рассмотреть возможность плановой актуализации внутренних документов Банка.
- › Продолжить практику проведения самооценки Совета директоров (ежегодно) и привлечения независимого консультанта для проведения оценки деятельности Совета директоров (раз в три года).
- › Рассмотреть возможность формирования Комитета по аудиту и Комитета по назначениям из независимых директоров
- › Предусмотреть возможность проведение на плановой основе не менее двух очных заседаний Совета директоров для обсуждения вопросов устойчивого развития.
- › Уделять больше внимания распределению времени на обсуждение стратегически важных вопросов, чтобы обеспечить их более глубокий анализ.
- › Продолжать поддерживать баланс компетенций и профессионального опыта членов Совета директоров с учетом изменений во внешней среде и стратегических задач Банка.
- › Усилить вовлеченность независимых директоров в процесс обсуждения стратегических вопросов, особенно в части долгосрочного планирования.
- › Продолжить совершенствовать практики введения в должность новых членов Совета директоров, уделяя внимание их интеграции в корпоративные процессы и культуру Банка.
- › Укреплять механизмы предотвращения конфликтов интересов через регулярное обучение и информирование членов Совета директоров о лучших практиках корпоративного управления.
- › Рассмотреть возможность проведения анализа системы мотивации членов Совета директоров с целью выявления и устранения возможных недостатков, а также повышения ее привлекательности и соответствия современным стандартам.

Обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности	133
Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	135
Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	136
Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года	137
Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	138
Примечания к обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	139

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность состоит из обобщённого публикуемого консолидированного отчёта о прибылях и убытках и обобщённого публикуемого консолидированного отчёта о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщённого публикуемого консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщённого публикуемого консолидированного отчёта об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 год, а также отдельных примечаний к обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность составлена с учётом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2025 году» и Информационном письме Банка России от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчётности и информации в 2025 году» на основе проаудированной консолидированной финансовой отчётности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с установленными критериями, приведёнными в Примечании 2 «Принципы представления отчётности».

Обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность

В обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Поэтому ознакомление с обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётностью и аудиторским заключением о такой отчётности не заменяет ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчётностью и соответствующим аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчётности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчётность и аудиторское заключение в отношении данной отчётности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчётности в нашем заключении от 4 марта 2025 года.

Заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчётности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщённую публикуемую консолидированную финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности в соответствии с установленными критериями, приведёнными в Примечании 2 «Принципы представления отчёtnости».

Зданевич Анна Михайловна

(ОРНЗ № 21906101496),



Руководитель задания,

Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО ДРТ (ОРНЗ № 12006020384), действующее на основании доверенности от 16.01.2025

Москва, Россия
4 марта 2025 года

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли во всех существенных отношениях обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность проаудированной консолидированной финансовой отчёtnости. Мнение выражено на основании процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщённой финансовой отчёtnости».

Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы	5 91228 095	57 539 118
Процентные расходы	5 (48 576 042)	(20 802 904)
Расходы на страхование вкладов	5 (1 092 569)	(853 520)
Чистый процентный доход	41 559 484	35 882 694
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6 (30 901 441)	(25 851 209)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 658 043	10 031 485
Комиссионные доходы	7 32 071 836	30 788 645
Комиссионные расходы	7 (8 840 342)	(9 349 040)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой	3 689 308	5 397 595
Доходы от операционной аренды	28 3 434 103	2 600 422
Формирование прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям		(1 487 794) (4 111 825)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	14 1011	(1 072 902)
Прочие чистые (расходы)/доходы	8 (2 009 223)	213 392
Операционные расходы	9 (24 568 768)	(20 135 884)
Прибыль до налогообложения		12 948 174 14 361 888
Расход по налогу на прибыль	10 (577 707)	(1 904 623)
Прибыль за период		12 370 467 12 457 265
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	23 351	399

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов

Председатель Правления



А. В. Елтышев

Главный бухгалтер



4 марта 2025 года
Москва

4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1–31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчёtnости.

Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

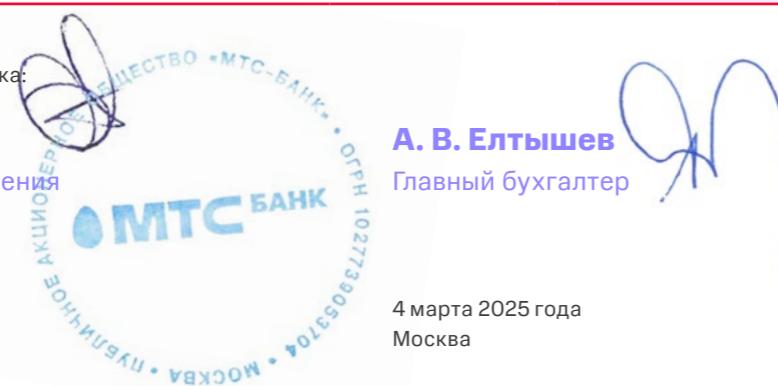
(в тысячах российских рублей)

Примечания	2024 год	2023 год
Чистая прибыль за период	12 370 467	12 457 265
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	59 941	(30 121)
Прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(959 041)	(7 953)
Прочий совокупный убыток	(899 100)	(38 074)
Итого совокупный доход	11 471 367	12 419 191

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов

Председатель Правления

4 марта 2025 года
Москва**А. В. Елтышев**
Главный бухгалтер4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1–31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности.

Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	11	93 757 128
Вложения в ценные бумаги	12	78 786 038
Ссуды, предоставленные клиентам	13	385 805 251
Средства в финансовых институтах		10 643 891
Активы в форме права пользования		822 902
Недвижимость для перепродажи		116 305
Инвестиционная недвижимость	14	7 225 527
Основные средства и нематериальные активы	15	13 477 258
Требования по текущему налогу на прибыль		763 572
Отложенные налоговые активы	10	4 561 800
Прочие активы	16	6 504 559
Итого активы	602 464 231	480 116 879
Обязательства и капитал		
Обязательства:		
Средства банков и иных финансовых учреждений	17	97 636 436
Средства клиентов	18	359 581 764
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	17 848 204
Обязательства по аренде		874 772
Обязательства по текущему налогу на прибыль		326 207
Прочие обязательства	20	13 761 362
Итого обязательства	490 028 745	403 824 524
Капитал:		
Уставный капитал	21	17 792 740
Эмиссионный доход	21	23 684 411
Бессрочные облигации	21	19 500 000
Дополнительный капитал	21	18 600 000
Прочие резервы		(1 048 248)
Нераспределённая прибыль		33 906 583
Итого капитал	112 435 486	76 292 355
Итого обязательства и капитал	602 464 231	480 116 879

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов

Председатель Правления

4 марта 2025 года
Москва4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1–31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности.

Обобщённый публикуемый консолидированный отчёт об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

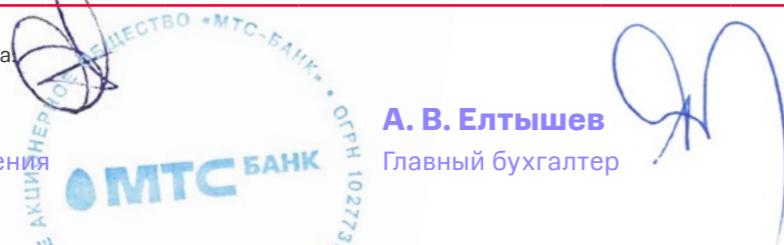
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Прочие резервы	Нераспределённая прибыль	Итого капитала
31 декабря 2022 года	15 492 955	15 062 433	5 000 000	18 600 000	(68 618)	10 260 093	64 346 863
Прибыль за период	-	-	-	-	-	12 457 265	12 457 265
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(38 074)	-	(38 074)
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(38 074)	12 457 265	12 419 191
Выплаты по бес-срочным облигациям	21	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Прочие движения	21	(215)	-	-	-	-	215
31 декабря 2023 года	15 492 740	15 062 433	5 000 000	18 600 000	(106 692)	22 243 874	76 292 355
Прибыль за период	-	-	-	-	-	12 370 467	12 370 467
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(899 100)	-	(899 100)
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(899 100)	12 370 467	11 471 367
Выпуск обыкновенных акций	21	2 300 000	8 621 978	-	-	-	10 921 978
Выпуск бессрочных облигаций	21	-	-	20 500 000	-	-	20 500 000
Погашение бессрочных облигаций	21	-	-	(6 000 000)	-	-	(6 000 000)
Выплаты по бес-срочным облигациям за вычетом налога	21	-	-	-	-	(753 946)	(753 946)
Резерв выплат на основе акций	22	-	-	-	-	701 290	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	(743 746)	46 188
31 декабря 2024 года	17 792 740	23 684 411	19 500 000	18 600 000	(1 048 248)	33 906 583	112 435 486

От имени Правления Банка

Э. А. Иссопов

Председатель Правления

4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1–31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности.

Примечания к обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – МТС-Банк) является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года. В соответствии с изменениями в российском законодательстве в 2014 году МТС-Банк поменял свою юридическую форму с ОАО на ПАО.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ или Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность МТС-Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

26 апреля 2024 года МТС-Банк провёл первичное размещение акций (далее – IPO) на Московской бирже. Акции МТС-Банка включены в первый уровень листинга Московской биржи с тикером MBNK и ISIN RU000AOJRH43.

2. Принципы представления отчётности

Основные принципы бухгалтерского учёта

Принципы подготовки обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности.

Настоящая обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчётности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – МСФО) на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, с учётом требований, приведённых в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (главными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2025 году» от 24 декабря 2024 года, а именно:

отчёты и информации в 2025 году» от 24 декабря 2024 года, и информационного письма Банка России от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчёты и информации в 2025 году».

Настоящая обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность содержит обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках, обобщённый публикуемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщённый публикуемый консолидированный отчёт об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также отдельные сокращённые примечания.

В обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётностью и аудиторским заключением по такой отчётности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчётностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчётности.

Из обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности Группы исключена информация, приведённая в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (главными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2025 году» от 24 декабря 2024 года, а именно:

- › о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- › об инвестициях в зависимые организации;
- › о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон;
- › о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- › об операциях (объёме операций/средств) в иностранной валюте;
- › о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и её переоценки;
- › о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- › об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- › об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

- › о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- › о нормативе финансового рычага;
- › о нормативе краткосрочной ликвидности;
- › о нормативе чистого стабильного фондирования;
- › о нормативах концентрации;
- › о движении денежных средств за отчётные периоды 2024 и 2025 годов;
- › о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- › об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- › об аффилированных лицах;
- › о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- › в дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- › о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- › о контролирующих кредитную организацию лицах;
- › об операциях (сделках) кредитной организации, её контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- › о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- › о заблокированных активах;
- › о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- › о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчётность, подготовленную в соответствии с МСФО, за 2024 год.

Непрерывность деятельности. Настоящая отчётность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ Российской Федерации и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчётной даты.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учётом проведённого анализа, руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах рублей (далее — тыс. руб.), если не указано иное. Настоящая обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципами учёта по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по переоценённой стоимости или справедливой стоимости на каждую отчётную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчётным путём с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и (или) раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчётности оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- › исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- › исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определёнными для Уровня 1, но которые наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- › исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учёт в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учёта. Настоящая обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учёта

Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта. Статьи, включённые в финансющую отчётность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует (далее — функциональная валюта). Функциональной валютой материнской компании и каждой из дочерних компаний Группы является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачёт. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закреплённое право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитаются в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учёта или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учётной политике Группы.

3. Основные принципы учётной политики

В настоящей обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, были использованы те же принципы учётной политики, представления и методы расчёта, что и при подготовке обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведённые ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года:

- › Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» — классификация обязательств на долгосрочные и краткосрочные при наличии дополнительных ограничительных условий (ковенантов) в договорах кредитования;

- › Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — раскрытие информации по договорам финансирования поставщиков (обратный факторинг);
- › Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» — вопросы учёта обратной аренды имущества.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учётных политик Группы, оказывающих влияние на отчётные данные текущего и предыдущего периода.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу:

- › МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации»;
- › Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения, связанные с конвертацией валют»;
- › Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 7 «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- › Ежегодные улучшения стандартов бухгалтерского учёта МСФО — Том 11: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Руководство по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств».

Руководство Группы не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на обобщённую публикуемую финансовую отчётность Группы в будущих периодах.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчётности». МСФО (IFRS)

18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и вводит новые требования для:

- › представления определённых категорий и промежуточных итогов в отчёте о прибылях и убытках;
- › улучшения агрегирования и детализации информации в основных финансовых отчётах и примечаниях к ним;
- › раскрытия информации об определённых руководством показателях эффективности в примечаниях к финансовой отчётности.

Организация должна ретроспективно применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Руководство Группы оценивает эффект от будущего применения МСФО (IFRS) 18.

Принципы консолидации. Обобщённая публикуемая консолидированная финансовая отчётность включает отчётность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- › имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- › имеет права / несёт риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- › может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трёх элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- › долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- › потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- › права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- › любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретённой или проданной в течение года, включаются в обобщённые публикуемые консолидированные отчёты о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестаёт контролировать эту дочернюю компанию.

При необходимости в финансовую отчётность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учётной политики в соответствие с принципами учётной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях. Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учётом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учёта активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т. е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределённую прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчётных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо)

в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учётом всех договорных условий инструмента. В расчёт принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договорённостям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путём применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путём применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретённых кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Признание доходов/(расходов) за предоставленные/(полученные) услуги и комиссии. Комиссии за открытие ссудного счёта, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признаётся в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдикации кредиторов признаётся в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные в учёте финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочный совокупный доход. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на отчётную дату у Группы отсутствуют финансовые активы, определённые в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочный совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счёт основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счёт основной суммы).

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определённого периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счёт основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включющие в себя исключительно выплаты в счёт основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счёт основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретённый финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он заемом по своей юридической форме.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью получения денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или иного и другого.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь приобретенные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчётом периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчётом периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Обесценение. Группа признаёт оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на три группы:

- › 1-я стадия кредитного качества — финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения

экономических и коммерческих условий в отдалённой перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;

- › 2-я стадия кредитного качества — финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- › 3-я стадия кредитного качества — финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

Группа также использует сценарный анализ при оценке резервов с учётом разных вероятностей исхода результатов, которые приводятся к текущей дате с использованием ставки дисконтирования, которая отражает использование безрисковой ставки и кредитный спред контрагента.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчётный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчётную дату.

В отношении финансовых инструментов, отнесённых в 1-ю стадию кредитного качества, резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В отношении финансовых инструментов, по которым имеется существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается с учётом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1-й во 2-ю стадию кредитного качества представлены ниже:

По ссудам корпоративным заемщикам

- › относительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта;
- › наличие просрочки по основному долгу и (или) процентам более 30 календарных дней в банках;
- › рисковая реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- › выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

По долговым ценным бумагам

- › наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);

- › реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- › выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

По средствам в кредитных организациях

- › реструктуризация обязательства кредитной организации перед Группой, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- › выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

По корпоративным заемщикам

- › наличие просрочки по основному долгу и (или) процентам более 90 дней;
- › наличие просрочки по основному долгу и (или) процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- › обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком);
- › обращение к кредиторам (в том числе к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- › дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- › введение процедуры банкротства;
- › подача банками иска (исков) о признании заемщика банкротом;
- › списание Группой части долга заемщика;
- › реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- › погашение обязательств перед Группой за счёт предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- › введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- › отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- › предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т. е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счёт

собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т. д.);

- › иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- › выплата очередного процентного дохода (купонов) по облигациям;
- › погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- › исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации — контрагента признаётся факт неисполнения ею своих обязательств перед Группой (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше пяти рабочих дней.

В 1-ю стадию классифицируются только непросроченные кредиты, к 2-й стадии относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, к 3-й стадии кредитного качества — кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках кол-лективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или её отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к стадии РОСИ. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового

актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механизм расчёта ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss, далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определённого периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путём сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

EAD — сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учётом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным Группой финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчёт дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии.

В отношении прочих финансовых активов Группа применила упрощённый подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Данные активы классифицируются в Стадию 2.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путём обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счёт резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющейся в наличии залогового обеспечения. Суды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках в периоде возмещения.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения,

а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Средства в финансовых институтах. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в финансовые институты на разные сроки. Средства в финансовых институтах первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в финансовых институтах впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в финансовых институтах отражаются за вычетом любого резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, ЦБ Российской Федерации, срочные депозиты в ЦБ Российской Федерации с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещённые в ЦБ Российской Федерации, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость — это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости.

Последующие затраты на инвестиционную недвижимость капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надёжно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и (или) сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих кovenантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные кovenанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении кovenанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от мер воздействия осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошёл, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счёт основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку кovenантов.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того чтобы определить, существенно ли изменившиеся условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- › качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счёт основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, кovenантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- › проводится количественная оценка для сравнения приведённой стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведёт к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признаётся с существенным дисконтом к её пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путём оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путём сравнения:

- › вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- › вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчётную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с подходом Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учётом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидающих в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется проблемное изменение договоров, рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования. При условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации в течение «карантинного периода» величина оценочного резерва рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путём сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчёте ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков

и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признаётся в составе прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признаёт, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесённой на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесённые на неё прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено,

исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесённым к категории ОССЧПСД. В данном случае реклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учёту по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчётного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы отражены в учёте по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением объектов незавершённого строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчётности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Средневзвешенная ставка амортизации	
Здания	2%
Мебель и оборудование	18%
Нематериальные активы	15%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении по переоценённой стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникшее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением

случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В этом случае в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках признаётся сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признаётся в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоценённых зданий отражается в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоценённой собственности,

соответствующий положительный результат переоценки, учтённый в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счёт нераспределённой прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признаётся в прибылях и убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвилла. Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчётного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если такой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию или ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая

была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражён убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отражённой в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчётные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введённых законодательством в действие до окончания отчётного периода.

Отложенный налог на прибыль признаётся в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражённых в обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности, и соответствующими данными налогового учёта, используемыми при расчёте налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учётом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учётом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчётности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учётом налогоблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчётного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчётную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчётного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Балансовая величина отложенных налоговых активов и обязательств может меняться в связи с изменением ставки налога на прибыль. Такое изменение отложенного налога должно признаваться не в составе прибыли или убытка, если этот налог относится к статьям, которые признаются в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка.

Таким образом отложенный налог, относящийся к статьям, которые в том же самом или другом периоде признаются:

- › в составе прочего совокупного дохода, должны признаваться в составе прочего совокупного дохода; или
- › непосредственно в составе собственного капитала, должны признаваться непосредственно в составе собственного капитала.

Группа проводит взаимозачёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении итоговую разницу, если:

- › Группа имеет юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- › отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год.

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учёта сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учёте этих сделок.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- › принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- › при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- › является производным инструментом, не определённом как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания. По состоянию на отчётную дату Группа не имела данных обязательств.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признаётся в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчёта о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчёта амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признаётся в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации и (2) приведённой стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении (за исключением резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении обесценения условных финансовых

обязательств, что и в отношении обесценения отражённых в балансе финансовых инструментов, с учётом коэффициента раскрытия условного финансового обязательства.

Условный актив не признаётся в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении, но раскрывается в обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Договоры гарантии. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору. Претензии по гарантиям должны быть предъявлены до истечения срока действия договора. Чтобы спрогнозировать уровень платежей по договорам гарантии, Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Это позволяет достичь высокой степени уверенности в отношении расчётов платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчётного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определённой с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признаётся как обязательство в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Руб./долл. США	101,68	89,69
Руб./евро	106,10	99,19
Руб./китайский юань	13,43	12,58
Руб./дирхам ОАЭ	27,69	24,42

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента,

дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчётность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления услуг доверительного управления признаётся в момент оказания услуги.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал, внесённый до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учётом инфляции. Уставный капитал, внесённый после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесённых средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчётной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевой инструмент, если такие облигации имеют неопределённый срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

Фонды собственного капитала. Фонды, отражённые в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчёте о финансовом положении Группы, включают:

- › фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- › фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- › прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

4. Существенные допущения и источники неопределённости в оценках

В процессе применения положений учётной политики Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения

основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчётных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учётной политики, и основные неопределённости в оценках

Ниже перечислены:

- › существенные допущения, которые руководство Группы использовало при применении учётной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отражённые в обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности;
- › существенные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределённости в оценках на конец отчётного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Ожидаемые кредитные убытки

Значительное увеличение кредитного риска.

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 29.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчёт которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Они основаны на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учётом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трёх методов:

- › метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- › доходного метода, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и её рыночной стоимостью.

Здания, за исключением незавершённого строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении по переоценённой стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки (Примечание 15).

Инвестиционная недвижимость оценивается с использованием сравнительного (метод сравнимых продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности (Примечание 14).

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных независимыми квалифицированными оценщиками, либо самостоятельно Руководством Группой. Переоценка проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы. Отложенный налоговый актив признаётся для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование в существенной мере суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

5. Чистый процентный доход

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Ссуды, предоставленные клиентам	81 317 218	53 891 317
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 801 746	2 062 552
Средства в финансовых институтах	2 027 462	135 1022
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 898	159 760
Прочие процентные доходы		
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 771	74 467
Итого процентные доходы	91 228 095	57 539 118
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(41 254 373)	(18 144 839)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(4 601 107)	(1 374 816)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 635 516)	(1 207 377)
Обязательства по аренде	(85 046)	(75 872)
Итого процентные расходы	(48 576 042)	(20 802 904)
Расходы на страхование вкладов	(1 092 569)	(853 520)
Чистый процентный доход	41 559 484	35 882 694

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 13)	30 585 914	25 003 684
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 13)	249 431	762 029
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	26 696	67 998
(Восстановление)/формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1291)	426
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 691	17 072
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	30 901 441	25 851 209

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются процентные доходы, и прочим активам вычитаются из соответствующих статей активов.

Резервы по гарантиям, обязательствам по предоставлению кредитов и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	11147 596	11151 935
Эквайринг и операции с банковскими картами	7 627 638	6 738 342
Расчёты операции	4 828 853	4 634 226
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	3 681 457	3 614 058
Обслуживание счетов, банковских карт и кредитных продуктов	2 962 191	3 066 048
Доходы за выдачу гарантит и поручительств	1365 180	966 041
Прочее	458 921	617 995
Итого комиссионные доходы	32 071 836	30 788 645
Комиссионные расходы:		
Расчёты операции	(4 554 562)	(5 059 146)
Информационное и техническое взаимодействие	(3 286 808)	(3 217 403)
Расходы по взысканию задолженности	(653 153)	(596 273)
Кассовые операции	(242 934)	(282 604)
Прочее	(102 885)	(193 614)
Итого комиссионные расходы	(8 840 342)	(9 349 040)

8. Прочие чистые (расходы)/доходы

Прочие чистые (расходы)/доходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Доходы от участия в программах лояльности	1346 469	192 314
Чистая прибыль от реализации недвижимости для перепродажи	137 245	87 037
Выплаты на основе акций в связи с привлечением капитала (Примечание 9)	(3 353 229)	-
Прочее	(139 708)	(65 959)
Итого прочие чистые (расходы)/доходы	(2 009 223)	213 392

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Заработная плата	12 959 118	10 231 636
Отчисления на социальное обеспечение	2 530 296	2 267 377
Итого расходы на персонал	15 489 414	12 499 013
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 415 048	2 001 668
Услуги связи	2 084 504	1 501 899
Профессиональные услуги	1279 946	1 056 539
Расходы на рекламу	701 642	525 922
Техническое обслуживание основных средств	471 723	377 197
Обслуживание программного обеспечения	432 651	389 280
Амортизация активов в форме права пользования	388 638	393 703
Пластиковые карты	255 751	407 860
Налоги, за исключением налога на прибыль	142 237	138 266
Командировочные расходы	137 491	114 705
Офисные расходы	81 181	82 442
Расходы на охрану	62 699	63 989
Штрафы и пени	19 987	11 425
Прочие расходы	605 856	571 976
Итого операционные расходы	24 568 768	20 135 884

В 2024 году Группа утвердила программы мотивации для сотрудников Группы в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», включая отчисления на социальное обеспечение, за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составила 3 886 586 тыс. руб. и 1130 332 тыс. руб. (Примечание 22).

Группы в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», включая отчисления на социальное обеспечение, за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составила 3 886 586 тыс. руб. и 1130 332 тыс. руб. (Примечание 22).

В таблице ниже представлена расшифровка расходов на персонал, включая выплаты на основе акций, связанные с привлечением капитала, и по действующим программам мотивации:

	2024 год	2023 год
Расходы на персонал без учёта выплат на основе акций	14 956 057	11 368 681
Расходы на персонал по выплатам на основе акций по действующим программам мотивации	533 357	11 30 332
Итого расходы на персонал в составе операционных расходов	15 489 414	12 499 013
Расходы по выплатам на основе акций в связи с привлечением капитала (Примечание 8)	3 353 229	-
Общая сумма расходов на персонал с учётом выплат на основе акций	18 842 643	12 499 013

Информация о вознаграждении директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлена в Примечании 28.

10. Налог на прибыль

Группа составляет расчёты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, где Группа и её дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода, у Группы возникают определённые постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учёта доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учётной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки налога с прибылью, приведённой ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате

юридическими лицами в Российской Федерации в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

12 июля 2024 года Президент Российской Федерации подписал Закон об изменениях налоговой системы на территории Российской Федерации, предусматривающий изменение ставки налога на прибыль с 20 до 25%, которая начинает применяться с 1 января 2025 года.

Текущий налог на прибыль за 2024 и 2023 года исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года. По состоянию на 31 декабря 2024 года отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 25%. В связи с этим отложенные налоговые активы и обязательства Группы на 31 декабря 2024 года были пересчитаны по новой ставке, эффект пересчёта отражён в сверке эффективной ставки по налогу на прибыль в строке «Эффект от изменения ставок налога на прибыль» в сумме 818 439 тыс. руб., а также в составе прочего совокупного дохода в размере 93 921 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 года отложенные налоги исчислялись исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчёта:		
Налоговые убытки, перенесённые на будущие периоды	4 662 797	3 102 348
Средства в финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	3 042 405	2 340 918
Прочие финансовые обязательства	1 005 251	1 396 115
Недвижимость для перепродажи и инвестиционная недвижимость	395 603	396 729
Вложения в ценные бумаги	233 988	252 221
Прочие активы	54 453	92 896
Активы и обязательства по аренде	12 968	9 159
Средства клиентов	-	3 224
Производные финансовые инструменты	(216)	(32 496)
Основные средства и нематериальные активы	(2 067 860)	(1 368 269)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(2 777 589)	(2 896 636)
Чистые отложенные налоговые активы	4 561 800	3 296 209

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 2 777 589 тыс. руб. и 2 896 636 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы.

Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством Российской Федерации отсутствует ограничение по сроку их использования.

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	12 948 174	14 361 888
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	2 589 635	2 872 378
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива за счёт его утилизации	(674 565)	(1 034 223)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(382 114)	(106 537)
Налоговый эффект невычитаемых расходов / необлагаемых доходов	20 264	30 511
Эффект, относящийся к прошлым периодам	(157 074)	(22 057)
Налог на сверхприбыль	-	164 551
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	(818 439)	-
Расход по налогу на прибыль	577 707	1904 623
Расход по текущему налогу на прибыль	1513 211	1904 623
Текущий налог	1670 285	1762 129
Корректировки в отношении прошлых лет	(157 074)	(22 057)
Налог на сверхприбыль	-	164 551
Увеличение суммы отложенных налоговых активов	(935 504)	-
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	(818 439)	-
Возникновение и восстановление временных разниц	(117 065)	-
Расход по налогу на прибыль	577 707	1904 623

4 августа 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ, который ввёл налог на сверхприбыль для ряда компаний, зарегистрированных в Российской Федерации, величина средней налогооблагаемой прибыли которых за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года

и 31 декабря 2021 года, превышает 1 000 000 тыс. руб. Сумма начисленного и уплаченного налога на сверхприбыль в 2023 году составила 164 551 тыс. руб.

Изменение отложенного налога представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 296 209	3 286 476
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	935 504	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	330 087	9 733
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	4 561 800	3 296 209

Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода, включает изменение отложенных налогов по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по переоценке основных средств.

Помимо сумм, отнесённых на счета прибыли или убытка и прочего совокупного дохода, непосредственно в составе собственного капитала был признан доход по текущему налогу на прибыль по выплатам

по бессрочным облигациям в размере 296 437 тыс. руб. и по прямым расходам на привлечение капитала в размере 144 506 тыс. руб.

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена

соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жёсткую позицию при интерпретации законодательства. В результате ранее не оспариваемые подходы к расчёту налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчёtnому, открыты для проверки налоговыми органами. При определённых обстоятельствах

проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчёtnость.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев	59 378 669	-
Остатки на счетах в ЦБ РФ	16 922 426	11 717 739
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	9 214 147	6 944 854
Краткосрочные депозиты в банках и ЦБ РФ	5 860 758	36 731 594
Наличные денежные средства	2 577 317	3 638 358
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	93 953 317	59 032 545
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(196 189)	(165 165)
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 757 128	58 867 380

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют размещённые краткосрочные депозиты в банках, остатки в которых индивидуально превышают 10% капитала Группы (31 декабря 2023 года: в одном банке в размере 36 731 594 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	42 314 499	45 521 674	-	-
Клиринговый сертификат участия	17 064 170	17 000 000	-	-
Итого	59 378 669	62 521 674	-	-

Группа может продать или перезаложить ценные бумаги, привлечённые или приобретённые по договорам обратного РЕПО, и признать в обобщённой публикуемой консолидированной финансовой отчёtnости обязательство по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали обязательства по возврату ценных бумаг.

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах ПАО «МТС-Банк» в размере 2 577 317 тыс. руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:				
AAA	82 324 006	-	-	82 324 006
AA+, AA, AA-	3 956 805	-	-	3 956 805
A+, A, A-	442	-	452	894
BBB+, BBB, BBB-	300 788	-	-	300 788
BB+, BB, BB-	4 031 980	-	78	4 032 058
B+, B, B-	-	-	2 120	2 120
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	699 497	-	59 832	759 329
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(150 635)	-	(45 554)	(196 189)
31 декабря 2024 года	91162 883	-	16 928	91179 811

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах ПАО «МТС-Банк» в размере 3 638 358 тыс. руб.):

(пересмотрено)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:				
AAA	51 431 389	-	-	51 431 389
AA+, AA, AA-	3 522 634	-	-	3 522 634
A+, A, A-	17 260	-	-	17 260
BBB+, BBB, BBB-	45 596	-	-	45 596
BB+, BB, BB-	246 198	-	13 191	259 389
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	29 994	-	87 925	117 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80 101)	-	(85 064)	(165 165)
31 декабря 2023 года	55 212 970	-	16 052	55 229 022

Денежные средства и их эквиваленты, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершённые расчёты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года в составе денежных средств и их эквивалентов в Стадии 1, по которым национальный кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

12. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные ценные бумаги	445 172	1308 775
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(185)	(1476)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 987	1307 299
Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные и банковские ценные бумаги	853	255 042
Итого долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	853	255 042
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные ценные бумаги	42 618 466	14 062 823
Корпоративные и банковские ценные бумаги	35 721 732	14 184 697

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 340 198	28 247 520
Итого вложения в ценные бумаги	78 786 038	29 809 861

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 28 673 941 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 13 657 656 тыс. руб.) были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 17).

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:		
AAA+, AAA, AAA-	445 172	1308 775
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	445 172	1308 775
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(185)	(1476)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 987	1307 299

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:		
AAA	73 355 056	25 724 276
AA+, AA, AA-	4 926 119	2168 884
A+, A, A-	59 023	354 360
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 340 198	28 247 520

По состоянию на 31 декабря 2024 года в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 83 398 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 42 707 тыс. руб.).

13. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам:	382 397 448	(45 933 849)	336 463 599	339 116 735
Потребительские кредиты	253 004 707	(29 496 159)	223 508 548	232 593 383
Кредитные карты	101 249 213	(16 145 373)	85 103 840	82 032 060
Ипотечные ссуды	28 143 528	(292 317)	27 851 211	24 491 292
Корпоративные кредиты и МСБ	52 491 254	(3149 602)	49 341 652	50 476 173
Итого ссуды, предоставленные клиентам	434 888 702	(49 083 451)	385 805 251	389 592 908
				(41852 973)
				347 739 935

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

В приведённой ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	32 322 833	28 048 289
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	25 708 855	20 840 713
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	111 518	171 069
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	35 000	503 426
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	389	440
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	1 600 000
Необеспеченные ссуды	376 710 107	338 428 971
Ссуды, предоставленные клиентам	434 888 702	389 592 908
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(49 083 451)	(41 852 973)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	385 805 251	347 739 935

Суммы, отражённые в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В приведённой ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	382 397 448	339 116 735
Торговля	33 653 209	40 234 244
Транспорт и связь	7 000 948	3 153 287
Промышленное производство	5 241 052	48 1200
Недвижимость и строительство	3 577 989	4 243 309
Финансовая аренда	430 159	156 831
Сельское хозяйство и АПК	311 055	780 403
Прочее	2 276 842	1 426 899
Ссуды, предоставленные клиентам	434 888 702	389 592 908
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(49 083 451)	(41 852 973)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	385 805 251	347 739 935

По состоянию на 31 декабря 2024 года предоставлены ссуды одной группе заемщиков на общую сумму 16 397 578 тыс. руб., задолженность которой превышала 10% капитала Группы (на 31 декабря 2023 года: двум группам заемщиков на общую сумму 22 064 229 тыс. руб.).

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключённых реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года ссуды на сумму 3 859 784 тыс. руб. и 2 175 296 тыс. руб. соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантами, справедливой стоимостью 1 237 101 тыс. руб. и 495 114 тыс. руб. соответственно.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчётный период Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчётную дату.

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для ссуд, предоставленных клиентам, произошедшие за периоды между датами, указанными в таблицах. «Выдачи и прочие начисления» включают новые активы полученные и прочие выдачи в рамках выданных лимитов, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее — ОКУ), а также начисления по эффективной процентной ставке, которые составляют несущественную долю.

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2023 года	442 589	127 197	2 321 722	2 891 508	37 469 502	10 375 825	2 630 846	50 476 173
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ								
Перевод в Стадию 1	93 280	(93 280)	-	-	7 624 931	(7 624 931)	-	-
Перевод в Стадию 2	(177 471)	185 680	(8 209)	-	(16 254 854)	16 263 063	(8 209)	-
Перевод в Стадию 3	(473 302)	(21 918)	495 220	-	(488 392)	(7 1993)	560 385	-
Выдачи и прочие начисления	1082 862	87 946	36 081	1206 889	50 540 223	8 671 950	75 930	59 288 103
Изменение кредитного риска	(57 128)	128 368	335 211	406 451	-	-	-	-
Погашение	(429 344)	(270 422)	(664 143)	(1363 909)	(37 479 517)	(19 099 463)	(702 705)	(57 281 685)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	38 897	16 374	194 160	249 431	3 942 391	(1861 374)	(74 599)	2 006 418
Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ								
Продажа	-	(8 778)	-	(8 778)	-	(8 778)	-	(8 778)
Списание за счёт резервов	-	-	(261 215)	(261 215)	-	-	(261 215)	(261 215)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	278 656	278 656	-	-	278 656	278 656
31 декабря 2024 года	481 486	134 793	2 533 323	3 149 602	41 411 893	8 505 673	2 573 688	52 491 254

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты								
31 декабря 2023 года	5 812 385	4 289 296	15 784 731	25 886 412	196 797 551	13 731 778	22 064 054	232 593 383
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ								
Перевод в Стадию 1	2 914 373	(270 1880)	(212 493)	-	13 048 378	(12 671 347)	(377 031)	-
Перевод в Стадию 2	(1361 123)	3 098 756	(1737 633)	-	(43 439 215)	46 705 308	(3 266 093)	-
Перевод в Стадию 3	(87 727)	(7 539 350)	7 627 077	-	(2 630 760)	(22 112 43)	24 742 003	-
Выдачи и прочие начисления	4 715 212	305 089	709 228	5 729 529	173 744 583	2 113 641	1 414 317	177 272 541
Изменение кредитного риска	(4 796 912)	9 283 221	13 469 770	17 956 079	-	-	-	-
Погашения	(2 664 123)	(681 303)	(1382 721)	(4 728 147)	(130 183 142)	(3 381 296)	(2 247 011)	(135 811 449)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(1280 300)	1764 533	18 473 228	18 957 461	10 539 844	10 655 063	20 266 185	41 461 092
Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ								
Продажа	(105 427)	-	(4 654 277)	(4 759 704)	(4 577 256)	-	(5 884 502)	(10 461 758)
Списание за счёт резервов	-	-	(1187 696)	(1187 696)	-	-	(1187 696)	(1187 696)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	599 686	599 686	-	-	599 686	599 686
31 декабря 2024 года	4 426 658	6 053 829	19 015 672	29 496 159	202 760 139	24 386 841	25 857 727	253 004 707

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2022 года	214 208	89 795	2 535 972	2 839 975	15 619 738	4 426 531	3 052 641	23 098 910
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ								
Перевод в Стадию 1	51 326	(49 178)	(2148)	-	2 029 752	(2 027 152)	(2 600)	-
Перевод в Стадию 2	(201 159)	201 159	-	-	(4 742 760)	4 742 760	-	-
Перевод в Стадию 3	(455 160)	(182 101)	637 261	-	(578 557)	(341 157)	919 714	-
Выдачи и прочие начисления	1099 152	115 985	33 031	1248 168	39 090 036	8 836 791	33 034	47 959 861
Изменение кредитного риска	(71102)	34 065	221 403	184 366	-	-	-	-
Погашение	(194 676)	(82 528)	(393 301)	(670 505)	(13 948 707)	(5 261 948)	(661 447)	(19 872 102)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	228 381	37 402	496 246	762 029	21 849 764	5 949 294	288 701	28 087 759
Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ								
Списание за счёт резервов	-	-	(912 034)	(912 034)	-	-	(912 034)	(912 034)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	201 538	201 538	-	-	201 538	201 538
31 декабря 2023 года	442 589	127 197	2 321 722	2 891 508	37 469 502	10 375 825	2 630 846	50 476 173

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты								
31 декабря 2022 года	4 010 784	5 601 113	14 389 956	24 001 853	133 559 023	20 641 499	19 521 467	173 721 989
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ								
Перевод в Стадию 1	3 493 378	(3 231 158)	(262 220)	-	13 707 470	(13 229 845)	(477 625)	-
Перевод в Стадию 2	(101 1775)	1835 579	(823 804)	-	(28 440 521			



	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Списание за счёт резервов	-	-	(7 324 406)	(7 324 406)	-	-	(7 324 406)	(7 324 406)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	665 250	665 250	-	-	665 250	665 250
31 декабря 2023 года	5 812 385	4 289 296	15 784 731	25 886 412	196 797 551	13 731 778	22 064 054	232 593 383

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитные карты								
31 декабря 2023 года	2 264 429	2 255 746	8 335 000	12 855 175	65 089 399	5 213 011	11 729 650	82 032 060
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ								
Перевод в Стадию 1	2 699 622	(2 600 507)	(99 115)	-	7 787 252	(7 642 452)	(144 800)	-
Перевод в Стадию 2	(826 177)	967 487	(141 310)	-	(18 684 443)	18 898 569	(214 126)	-
Перевод в Стадию 3	(5 365)	(5 714 805)	5 720 170	-	(111 224)	(11 245 080)	11 356 304	-
Выдачи и прочие начисления	2 769 977	168 979	937 167	3 876 123	59 435 156	2 760 336	16 661 680	63 857 172
Изменение кредитного риска	(2 056 446)	8 196 408	5 035 400	11 175 362	-	-	-	-
Погашения	(1 438 868)	(582 820)	(1497 806)	(3 519 494)	(32 305 948)	(1445 782)	(2 014 034)	(35 765 764)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	114 2743	434 742	9 954 506	11 531 991	16 120 793	1 325 591	10 645 024	28 091 408
Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ								
Продажа	-	-	(2 785 604)	(2 785 604)	-	-	(3 418 066)	(3 418 066)
Списание за счёт резервов	-	-	(5 818 435)	(5 818 435)	-	-	(5 818 435)	(5 818 435)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	362 246	362 246	-	-	362 246	362 246
31 декабря 2024 года	3 407 172	2 690 488	10 047 713	16 145 373	81 210 192	6 538 602	13 500 419	101 249 213

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитные карты								
31 декабря 2022 года	2 042 959	1 463 200	6 707 363	10 213 522	46 344 311	3 905 572	9 064 758	59 314 641
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ								
Перевод в Стадию 1	1 117 310	(1 033 462)	(83 848)	-	3 991 941	(3 865 980)	(125 961)	-
Перевод в Стадию 2	(650 202)	749 105	(98 903)	-	(14 755 546)	14 904 022	(148 476)	-
Перевод в Стадию 3	(8 360)	(4 535 384)	4 543 744	-	(26 593)	(10 396 543)	10 423 136	-
Выдачи и прочие начисления	2 704 232	119 048	1127 886	3 951 166	60 670 120	2 172 933	1679 375	64 522 428
Изменение кредитного риска	(1 466 563)	5 984 446	3 963 517	8 481 400	-	-	-	-
Погашения	(1 474 947)	(491 207)	(855 542)	(2 821 696)	(31 134 834)	(15 069 993)	(118 2146)	(33 823 973)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	221 470	792 546	8 596 854	9 610 870	18 745 088	130 743 9	10 645 928	30 698 455
Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ								
Продажа	-	-	(4 757 970)	(4 757 970)	-	-	(5 769 789)	(5 769 789)
Списание за счёт резервов	-	-	(2 444 544)	(2 444 544)	-	-	(2 444 544)	(2 444 544)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	233 297	233 297	-	-	233 297	233 297
31 декабря 2023 года	2 264 429	2 255 746	8 335 000	12 855 175	65 089 399	5 213 011	11 729 650	82 032 060

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные ссуды								
31 декабря 2023 года	44 976	9 037	165 865	219 878	23 964 965	86 583	439 744	24 491 292
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ								
Перевод в Стадию 1	53 078	(32 907)	(20 171)	-	1143 088	(1 078 151)	(64 937)	-
Перевод в Стадию 2	(2288)	2 951	(663)	-	(1362 278)	1364 350	(2 072)	-
Перевод в Стадию 3	(5 306)	(37 315)	42 621	-	(83 204)	(198 486)	281 690	-
Выдачи и прочие начисления	14 126	3 031	8 170	25 327	6 866 400	10 695	43 379	6 920 474
Изменение кредитного риска	(37 783)	74 411	75 109	111 737	-	-	-	-
Погашение	(6 996)	(7 185)	(26 421)	(40 602)	(3 060 499)	(62 032)	(121 684)	(3 244 215)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	14 831	2 986	78 645	96 462	3 503 507	36 376	136 376	3 676 259
Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ								
Списание за счёт резервов	-	-	(30 074)	(30 074)	-	-	(30 074)	(30 074)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	6 051	6 051	-	-	6 051	6 051
31 декабря 2024 года	59 807	12 023	220 487	292 317	27 468 472	122 959	552 097	28 143 528

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого</				

Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Перевод в Стадию 3	(67)	(15 607)	15 674	-	(22 665)	(105 897)	128 562	-
Выдачи и прочие начисления	22 476	227	15 402	38 105	7 625 374	19 745	36 197	7 681 316
Изменение кредитного риска	(88 497)	17 374	108 188	37 065	-	-	-	-
Погашение	(20 082)	(6 751)	(48 644)	(75 477)	(5 564 351)	(109 451)	(159 441)	(5 833 243)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(22 412)	1171	20 934	(307)	2 020 840	16 550	(189 317)	1 848 073
Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ								
Продажа	-	-	(432)	(432)	-	-	(1371)	(1371)
Списание за счёт резервов	-	-	(85 776)	(85 776)	-	-	(85 776)	(85 776)
31 декабря 2023 года	44 976	9 037	165 865	219 878	23 964 965	86 583	439 744	24 491 292

Для оценки уровня кредитного риска по заемщикам, относящимся к сегменту корпоративного бизнеса и оцениваемым на индивидуальной основе, в Группе используется система присвоения кредитных рейтингов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года ссуды юридическим и физическим лицам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе, просроченные более 90 дней,

составили 2 478 979 тыс. руб. и 36 339 127 тыс. руб. соответственно (на 31 декабря 2023 года: 2 492 459 тыс. руб. и 31 963 350 тыс. руб. соответственно).

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Непроченные	809 266	-	-	809 266
Просроченные:				
до 30 дней	-	5 394	39 504	44 898
от 31 до 60 дней	-	5 886	33 280	39 166
от 61 до 90 дней	-	3 393	21 925	25 318
от 91 до 180 дней	-	-	92 260	92 260
свыше 180 дней	-	-	1 076 126	1 076 126
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	809 266	14 673	1 263 095	2 087 034
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	40 533 207	8 491 000	-	49 024 207
Требующие мониторинга	69 420	-	-	69 420
Дефолтные	-	-	1 310 593	1 310 593
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	40 602 627	8 491 000	1 310 593	50 404 220
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(481 486)	(134 793)	(2 533 323)	(3 149 602)
Итого	40 930 407	8 370 880	40 365	49 341 652

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Непроченные	684 991	-	-	684 991
Просроченные:				
до 30 дней	-	7 959	67 222	75 181
от 31 до 60 дней	-	896	42 030	42 926
от 61 до 90 дней	-	2 109	29 135	31 244
от 91 до 180 дней	-	-	118 948	118 948
свыше 180 дней	-	-	590 057	590 057
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	684 991	10 964	847 392	1 543 347
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	36 190 136	10 364 861	-	46 554 997
Требующие мониторинга	594 375	-	-	594 375
Дефолтные	-	-	1 783 454	1 783 454
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	36 784 511	10 364 861	1 783 454	48 932 826
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(442 589)	(127 197)	(2 321 722)	(2 891 508)
Итого	37 026 913	10 248 628	309 124	47 584 665

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Непроченные	311 439 353	11 789 587	-	323 228 940
Просроченные:				
до 30 дней	-	9 996 400	633 647	10 630 047
от 31 до 60 дней	-	5 031 250	287 922	5 319 172
от 61 до 90 дней	-	4 230 635	243 162	4 473 797
от 91 до 180 дней	-	-	7 030 492	7 030 492
свыше 180 дней	-	-	29 165 809	29 165 809
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	311 439 353	31 047 872	37 361 032	379 848 257
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Требующие мониторинга	-	-	2 406 365	2 406 365
Дефолтные	-	-	142 826	142 826
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	2 549 191	2 549 191
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 894 186)	(8 755 810)	(29 283 853)	(45 933 849)
Итого	303 545 167	22 292 062	10 626 370	336 463 599

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Непр просроченные	285 852 463	7 662 410	-	293 514 873
Просроченные:				
до 30 дней	-	5 584 826	858 679	6 443 505
от 31 до 60 дней	-	3 338 274	653 116	3 991 390
от 61 до 90 дней	-	2 445 332	506 510	2 951 842
от 91 до 180 дней	-	-	7 443 051	7 443 051
свыше 180 дней	-	-	24 380 232	24 380 232
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	285 852 463	19 030 842	33 841 588	338 724 893
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Требующие мониторинга	-	-	251 775	251 775
Дефолтные	-	-	140 067	140 067
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	391 842	391 842
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 121 790)	(6 554 079)	(24 285 596)	(38 961 465)
Итого	277 730 673	12 476 763	9 947 834	300 155 270

14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	7 707 881	4 112 536
Поступление	-	4 882 064
Выбытие	(572 471)	(254 772)
Капитализация расходов	89 106	40 955
Изменение справедливой стоимости	1 011	(1 072 902)
На 31 декабря	7 225 527	7 707 881

Инвестиционная недвижимость представлена жилыми и нежилыми площадями в многоквартирных жилых домах.

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Проект 1	-	530 156	-	530 156
Проект 2	-	-	6 695 371	6 695 371
Итого	-	530 156	6 695 371	7 225 527

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Проект 1	-	955 665	-	955 665
Проект 2	-	-	6 752 216	6 752 216
Итого	-	955 665	6 752 216	7 707 881

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчёtnого года. Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы самостоятельно с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж) (Уровень 2), доходного метода по отдельности или в совокупности (Уровень 3).

Для определения справедливой стоимости с помощью доходного метода (Уровень 3) Группа применила модель дисконтированных денежных потоков от продажи активов. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости:

- › ставка дисконтирования — 17% (на 31 декабря 2023 года: 15%);
- › срок реализации проекта — до 4 лет (на 31 декабря 2023 года: до 5 лет);

- › объём реализации площадей и темпы прироста цен основаны на прогнозе ВВП (консенсус-прогноз аналитиков, в том числе ЦБ Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации (далее — МИНЭК), Аналитического кредитного рейтингового агентства (далее — АКРА), Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования — ЦМАКП));

Группа оценивает, что изменение данных ненаблюдаемых допущений может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

В следующей таблице представлена сверка движения инвестиционной недвижимости в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024 год	2023 год
На 1 января	6 752 216	2 955 849
Поступление	-	4 882 064
Выбытие	(64 930)	-
Капитализация расходов	16 775	11 704
Изменение справедливой стоимости	(8 690)	(1 097 401)
На 31 декабря	6 695 371	6 752 216

15. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость						
31 декабря 2022 года	2 223 603	58 586	2 588 591	4 870 780	8 329 441	13 200 221
Приобретение и создание	796	8 659	986 069	995 524	3 600 212	4 595 736
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(25 310)	-	-	(25 310)	-	(25 310)
Выбытия	-	-	(61 093)	(61 093)	(464 161)	(525 254)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(55 856)	-	-	(55 856)	-	(55 856)
Переоценка	26 976	-	-	26 976	-	26 976
31 декабря 2023 года	2 170 209	67 245	3 513 567	5 751 021	11 465 492	17 216 513
Приобретение и создание	143 974	13 141	441 442	598 557	3 361 921	3 960 478
Выбытия	-	(3 970)	(199 903)	(203 873)	(781 362)	(985 235)

	Здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(54 405)	-	-	(54 405)	-	(54 405)
Переоценка	121 004	-	-	121 004	-	121 004
31 декабря 2024 года	2 380 782	76 416	3 755 106	6 212 304	14 046 051	20 258 355
Накопленная амортизация						
31 декабря 2022 года		38 331	1 239 512	1 277 843	2 543 043	3 820 886
Начисления за год	55 856	7 189	342 717	405 762	1595 906	2 001 668
Выбытия	-	-	(53 875)	(53 875)	(424 870)	(478 745)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(55 856)	-	-	(55 856)	-	(55 856)
31 декабря 2023 года		45 520	1 528 354	1 573 874	3 714 079	5 287 953
Начисления за год	54 405	10 501	339 007	403 913	2 011 135	2 415 048
Выбытия	-	(3 911)	(96 954)	(100 865)	(766 634)	(867 499)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(54 405)	-	-	(54 405)	-	(54 405)
31 декабря 2024 года		52 110	1 770 407	1 822 517	4 958 580	6 781 097
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2023 года	2 170 209	21 725	1 985 213	4 177 147	7 751 413	11 928 560
31 декабря 2024 года	2 380 782	24 306	1 984 699	4 389 787	9 087 471	13 477 258

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путём взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 380 782 тыс. руб. и 2 170 209 тыс. руб. соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость

составила бы 2 267 515 тыс. руб. и 2 142 858 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаточная балансовая стоимость зданий включает в себя два не введённых в эксплуатацию нежилых объекта на общую сумму 141 742 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2023 года не было подобных объектов).

В течение 2024 и 2023 годов Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 2 391 233 тыс. руб. и 2 108 101 тыс. руб. соответственно.

16. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочая дебиторская задолженность	2 943 891	5 245 253
Начисленные комиссионные доходы и агентские вознаграждения	2 700 020	2 722 191
Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами	1 544 941	1 416 723
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	412 513	505 212
Расходы будущих периодов	337 271	406 894
Товарно-материальные запасы	54 025	55 901
Налоги, кроме налога на прибыль	25 781	27 681
Прочие нефинансовые активы	125 618	90 195
Итого прочие активы до вычета резервов	8 144 060	10 470 050
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(1 639 501)	(2 558 493)
Итого прочие активы	6 504 559	7 911 557

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва на сумму 5 627 750 тыс. руб. и 7 195 797 тыс. руб. соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 156 1102 тыс. руб. и 2 188 370 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года «Прочие финансовые активы» включают требования по получению номинальной стоимости и купонного дохода по долговым ценным бумагам, выпущенным в иностранной валюте к российскому депозитарию, в размере 3 346 615 тыс. руб.

В отношении данных требований созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки в общей сумме 826 822 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные требования урегулированы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года «Прочая дебиторская задолженность» включают требования по операционной аренде в размере 680 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 281 500 тыс. руб.) и требования по участию в программах лояльности в размере 697 346 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 22 427 тыс. руб.).

17. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО (Примечание 24)	61 303 710	11 961 502
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	31 889 038	14 231 121
Корреспондентские счета других банков	4 443 688	9 265 725
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	97 636 436	35 458 348

По состоянию на 31 декабря 2024 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 28 673 941 тыс. руб. (Примечание 12) (на 31 декабря 2023 года:

13 657 656 тыс. руб.), ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО, на сумму 36 032 089 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: отсутствовали).

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица		
Срочные депозиты	182 207 866	169 062 996
Текущие счета	43 005 526	29 488 931
Юридические лица		
Срочные депозиты	110 752 113	100 772 511
Текущие счета	23 616 259	32 726 472
Итого средства клиентов	359 581 764	332 050 910

В таблице ниже представлена структура средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	225 213 392	198 551 927
Страхование	53 245 360	34 328 218
Финансовый сектор и управление активами	21 421 987	19 277 346
Торговля	19 201 463	17 924 317
Привлечённые федеральные и государственные средства	13 150 544	11 109 284
Транспорт и связь	7 506 926	18 299 993
Недвижимость и строительство	6 119 905	6 117 450
Производство	2 646 677	16 609 326
Медицина	1 967 181	770 873
Информационные технологии	1 493 490	1 448 374
Туризм и гостиничный бизнес	513 164	603 084
Наука и образование	388 970	432 949
Благотворительность	314 357	260 674
Реклама	188 827	386 041
Коммунальные услуги	107 182	440 550
Прочее	6 102 339	5 490 504
Итого средства клиентов	359 581 764	332 050 910

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Векселя	Апрель 2022 - Март 2026	5,4%-13,5%	308 704	Апрель 2022 - Март 2026	5,4%-8,78%	772 555
Облигации	Август 2025 - Октябрь 2026	9,55%-22,67%	17 539 500	Август 2025 - Октябрь 2026	9,55%-16,93%	17 414 360
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	17 848 204			18 186 915		

В октябре 2023 года Группа разместила выпуск облигаций объёмом 10 000 000 тыс. руб. с датой погашения 21 октября 2026 года и переменной ставкой купона. Ежеквартальные купонные платежи привязаны к ставке RUONIA с надбавкой в размере 2,2%.

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Незавершённые расчёты по эквайрингу и переводам	2 694 225	2 715 361
Доходы будущих периодов	2 298 415	2 522 245
Расчёты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	2 285 962	4 239 482
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 942 612	2 591 914
Операционная кредиторская задолженность	1 816 277	2 020 347
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 25)	921 916	1 130 105
Взносы в агентство по страхованию вкладов	277 707	233 091
Резерв по судебным искам	161 571	269 770
Авансы полученные	65 290	279 553
Прочие финансовые обязательства	1 297 387	1 111 567
Итого прочие обязательства	13 761 362	17 113 435

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства на сумму 8 246 802 тыс. руб. и 10 319 848 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена в Примечании 25.

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года утверждённый уставный капитал состоял из 34 629 063 (31 декабря 2023 года: 30 029 063) обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав, влияющих на права таких владельцев. Также в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям держатели имеют право голоса, аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объёме. В связи с тем, что дивиденды по привилегированным акциям могут не выплачиваться, привилегированные акции отражены в составе уставного капитала.

В апреле 2024 года МТС-Банк провёл IPO на Московской бирже. Всего были размещены 4,6 млн акций номинальной стоимостью 500 руб. по цене 2 500 руб. за акцию. Общий объём привлечённых в ходе IPO средств составил

11 500 000 тыс. руб., прямые расходы на привлечение капитала составили 722 528 тыс. руб. до вычета налога на прибыль в размере 144 506 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года эмиссионный доход в размере 23 684 411 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 15 062 433 тыс. руб.) представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В апреле 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серии ОЗСУБ и О4СУБ) в объёме 600 штук с номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. каждая.

В сентябре 2024 года МТС-Банк осуществил погашение указанных бессрочных субординированных облигаций в объёме 600 штук.

В сентябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия О5СУБ) в объёме 600 штук с номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. каждая.

В ноябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия О7СУБ) в объёме 850 штук с номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа учитывает бессрочные облигации в количестве 1950 штук (31 декабря 2023 года: 500 штук) и номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 10 000 тыс. руб.) каждая как долевой инструмент, так как согласно эмиссионным документам:

- › у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия держателя;
- › предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента;
- › приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Выплата купонного дохода может быть отменена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций. При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям выплата отражается аналогично объявленным дивидендам. Выплаты по бессрочным облигациям за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составили 1050 383 тыс. руб. и 473 699 тыс. руб. до вычета налога соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года дополнительный капитал Банка составил 18 600 000 тыс. руб.

22. Выплаты, основанные на акциях

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчётом денежными средствами.

В июне 2024 года Группа утвердила дополнительные программы мотивации для сотрудников Группы, в рамках которых происходит расчёт как самими акциями МТС-Банка, так и их денежной стоимостью. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчётом долевыми инструментами, и как операции, основанные на акциях с расчётом денежными средствами, соответственно.

Вознаграждение по программам с расчётом долевыми инструментами учитывается по справедливой стоимости на дату предоставления (за исключением эффекта нерыночных условий). Справедливая стоимость на дату предоставления определяется на базе наблюдаемой рыночной цены обыкновенной акции МТС-Банка. Кроме того, справедливая стоимость вознаграждения на основе акций корректируется на ожидаемые дивиденды, приведённые к текущей стоимости с использованием безрисковой процентной ставки.

Количество выделяемых акций по программам Группы определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определённых производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом.

Справедливая стоимость вознаграждения по мотивационным программам на основе акций, где расчёт производится денежными средствами, рассчитывается на каждую

отчётную дату и дату выплаты, изменение справедливой стоимости учитывается в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках до погашения обязательства.

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников правами, предусматривающими получение обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка» в размере 438 117 штук по средневзвешенной справедливой стоимости на дату включения в программу. По состоянию на 31 декабря 2024 года количество не исполненных прав составило 70 816 обыкновенных акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 18 месяцев.

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников 297 617 фантомными акциями, предусматривающими право на получение денежной стоимости обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка». По состоянию на 31 декабря 2024 года, количество не исполненных инструментов составило 114 468 фантомных акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 20 месяцев.

За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года, Группа отразила расходы по всем программам мотивации в размере 3 886 586 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 1130 332 тыс. руб.) в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках, включая расходы по программам с расчётом долевыми инструментами в размере 701 290 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма обязательств по выплатам, основанным на акциях с расчётом денежными средствами, в составе обобщённого публикуемого консолидированного отчёта о финансовом положении составила 575 150 тыс. руб.

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам – держателям обыкновенных акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчётного периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В 2024 году в соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчёта прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям, что привело к пересмотру базовой и разводненной прибыли на акцию в 2023 году.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Группы, представлена ниже:

	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Банка	12 370 467	12 457 265
За вычетом процентов по бессрочным облигациям, за вычетом налога	(753 946)	(473 699)
Чистая прибыль за период, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	11 616 521	11 983 566
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	33 106 581	30 029 063
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	351	399

24. Переданные финансовые активы

Группа размещает и продает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает и покупает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

Ценные бумаги, размещённые или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы. Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому

не прекращает их признание. Кроме того, Группа признаёт финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Группа может продать или перезаложить данные бумаги, привлечённые или приобретённые по договорам РЕПО, но признаёт обязательства по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи), а контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельный актив в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена ниже:

Ценные бумаги	
По состоянию на 31 декабря 2024 года	
Справедливая стоимость активов	64 706 030
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 17)	61 303 710
По состоянию на 31 декабря 2023 года	
Справедливая стоимость активов (Примечание 12)	13 657 656
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 17)	11 961 502

25. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче эквивалентов договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	63 370 942	97 890 628
Выданные гарантии	50 755 363	63 912 062
Итого условные обязательства кредитного характера	114 126 305	161 802 690

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(921916)	(1130105)
Итого условные финансовые обязательства	113 204 389	160 672 585

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2022 года	825 490	24 996	192 478	1042 964
Перевод в Стадию 1	10 716	(1944)	(8 772)	-
Перевод в Стадию 2	(2 662)	4 763	(2101)	-
Перевод в Стадию 3	(43 259)	(2 612)	45 871	-
Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	321 900	(14 135)	(220 624)	87 141
31 декабря 2023 года	1 112 185	11 068	6 852	1130 105
Перевод в Стадию 1	3 488	(2 875)	(613)	-
Перевод в Стадию 2	(5 338)	4 993	345	-
Перевод в Стадию 3	(663)	(2 310)	2 973	-
(Восстановление)/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(225 152)	24 458	(7 495)	(208 189)
31 декабря 2024 года	884 520	35 334	2 062	921 916

Информация о максимальном размере кредитного риска по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	61 314 871	1 989 224	66 847	63 370 942
Выданные гарантии	48 943 124	1 810 008	2 231	50 755 363
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(884 520)	(35 334)	(2 062)	(921 916)
31 декабря 2024 года	109 373 475	3 763 898	67 016	113 204 389

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	96 944 385	782 871	163 372	97 890 628
Выданные гарантии	61 730 969	2 161 178	19 915	63 912 062
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 112 185)	(11 068)	(6 852)	(1130 105)
31 декабря 2023 года	157 563 169	2 932 981	176 435	160 672 585

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Текущие	100 598 739	-	-	100 598 739
Требующие мониторинга	-	532 076	-	532 076
Дефолтные	-	-	69 078	69 078
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	100 598 739	532 076	69 078	101 199 893
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	9 659 256	1 457 148	-	11 116 404
Требующие мониторинга	-	1 810 008	-	1 810 008

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	9 659 256	3 267 156	-	12 926 412
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(884 520)	(35 334)	(2 062)	(921 916)
Итого	109 373 475	3 763 898	67 016	113 204 389

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
Оцениваемые на коллективной основе				
Текущие	150 028 056	-	-	150 028 056
Требующие мониторинга	-	582 872	-	582 872
Дефолтные	-	-	183 287	183 287
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	150 028 056	582 872	183 287	150 794 215
Оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие	8 523 946	200 000	-	8 723 946
Требующие мониторинга	123 352	2 161 177	-	2 284 529
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	8 647 298	2 361 177	-	11 008 475
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 112 185)	(11 068)	(6 852)	(1130 105)
Итого	157 563 169	2 932 981	176 435	160 672 585

Решение о предоставлении ссуд клиентам — юридическим лицам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 3 773 171 тыс. руб. и 5 670 463 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4 889 054 002 штук и 2 407 678 966 штук соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не блокировала ценные бумаги на счетах номинального держателя.

Судебные иски. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют нераскрытие в отчетности иски, по которым риск оценен как «средний».

26. Информация по сегментам

Операционные сегменты — это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой Группа может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

Правление Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленического учёта в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций, за исключением:

- использования межсегментной системы трансфертного ценообразования;

- различной классификации определённых статей доходов и расходов.

В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Сегменты, в которых объём выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объёма всех сегментов, отражаются в отчёtnости отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- розничное банковское обслуживание** — включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские ссуды, кредитные карты, ипотечные ссуды, прочие);
- корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** — включает предоставление кредитов корпоративным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, проектное

и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Прочая и нераспределённая деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности, а также балансовые и (или) доходы и расходы, не распределённые на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчёtnости, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории Российской Федерации. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. Все материальные внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории Российской Федерации.

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, приведена ниже:

Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределённые	2024 год
Процентный доход	62 913 743	15 823 776	1687345
Процентный расход	(31 970 198)	(11 022 527)	(6 308 836)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(5 159 759)	852 620	4 307 139
Изменение резервов	(30 834 406)	(471 317)	(806 860)
Комиссионные доходы	36 307 713	5 707 847	75 718
Комиссионные расходы	(6 466 259)	(2 680 667)	(92 226)
Административные и общехозяйственные расходы	(21 438 301)	(5 946 122)	476 125
Прочий чистый операционный доход/(расход)	8 291 929	2 544 004	(2 842 307)
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	11 644 462	4 807 614	(3 503 902)
Налог на прибыль	-	-	(577 707)
Чистая прибыль/(убыток)	11 644 462	4 807 614	(4 081 609)
			12 370 467

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приведена ниже:

Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределённые	2023 год (пересмотрено)
Процентный доход	47 145 557	5 399 866	1179 654
Процентный расход	(14 645 618)	(4 454 177)	(2 467 595)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(3 512 830)	2 041 805	1471 025
Изменение резервов	(26 247 737)	(300 000)	(3 945 685)
Комиссионные доходы	32 362 636	4 632 154	57 465
Комиссионные расходы	(7 177 792)	(2 561 905)	(45 681)
			(9 785 378)

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределённые	2023 год (пересмотрено)
Административные и общехозяйственные расходы	(18 014 519)	(4 498 179)	417 485	(22 095 213)
Прочий чистый операционный доход	3 494 000	2 269 151	1 762 808	7 525 959
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	13 403 697	2 528 715	(1 570 524)	14 361 888
Налог на прибыль	-	-	(1 904 623)	(1 904 623)
Чистая прибыль/(убыток)	13 403 697	2 528 715	(3 475 147)	12 457 265

Для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности отчёtnых сегментов Правление Группы анализирует результаты и отдельные индивидуальные статьи активов и обязательств каждого из отчёtnых сегментов (суммарные величины активов и обязательств по каждому отчёtnому сегменту на регулярной основе Правлению Группы не предоставляются).

В свою очередь Российская Федерация также приняла ряд ответных мер, в частности ответные санкции против ряда физических лиц с правом ареста их активов, ограничения на вывод капитала, в том числе на выплату дивидендов за пределы Российской Федерации, обязательную продажу валютной выручки, запрет на проведение платежей в валюте контрагентам, находящимся под контролем недружественных стран, и прочие меры.

27. Операционная среда

США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели санкции в отношении Российской Федерации, а также ряда отдельных физических лиц и компаний. В отношении банковской системы также введён ряд санкций, в том числе заморожены резервы ЦБ Российской Федерации, ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах, частично отключена система передачи финансовых сообщений SWIFT, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и кредитование крупных российских банков и организаций, расширены санкции в отношении суверенного российского долга, введены ограничения на поставки в Российской Федерации технологического оборудования.

Результатами введённого пакета санкций стали ограничения международного товарооборота и международных расчётов, разрыв сетей поставок, ограничение перелётов, прекращение или приостановление деятельности ряда зарубежных компаний в Российской Федерации, увеличение риска дефолтов компаний, отзыв суверенных и корпоративных рейтингов международными рейтинговыми агентствами, существенное снижение стоимости российских активов, а также другие неблагоприятные изменения операционной среды.

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности. С учётом волатильности на российском финансовом рынке Группа оценила на годовом горизонте влияние существенного роста валютного курса, ключевой ставки ЦБ Российской Федерации на прибыль и собственный капитал Банка, а также и на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

Несмотря на неопределённость, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учётом проведённого анализа, руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

28. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном

примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена далее:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости
Денежные средства и их эквиваленты	3 645	93 757 128	209 714	58 867 380
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 645		209 714	
Вложения в ценные бумаги	2 201 825	78 786 038	1 884 535	29 809 861
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	104 1755		1079 476	
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	105 977		402 848	
• прочие связанные стороны	1054 093		402 211	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 605 988	434 888 702	15 698 877	389 592 908
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10 687 050		13 060 914	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	208 410		104 877	
• прочие связанные стороны	5 710 528		2 533 086	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(168 699)	(49 083 451)	(153 223)	(41 852 973)
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(82 953)		(112 137)	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	(2 226)		(766)	
• прочие связанные стороны	(83 520)		(40 320)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 655 041	8 144 060	697 660	10 470 050
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	101 048		50 555	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	5		2	
• прочие связанные стороны	1553 988		647 103	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	(55 290)	(1 639 501)	(2)	(2 558 493)
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1341)		-	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	(2)		(2)	
• прочие связанные стороны	(53 947)		-	
	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости
Средства банков и иных финансовых учреждений	547 873	97 636 436	500 471	35 458 348
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	547 873		500 471	
Средства клиентов	72 919 331	359 581 764	85 263 821	332 050 910
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	343 785		1735 381	
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11 046 741		14 542 298	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	8 385 150		4 231 335	
• прочие связанные стороны	53 143 655		64 754 807	

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 520 746	17 848 204	2 235 000	18 186 915
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1809 517		1037 186	
• прочие связанные стороны	711 229		1197 814	
Обязательства по операционной аренде	102 042	874 772	189 801	951 017
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	30 704		47 110	
• прочие связанные стороны	71 338		142 691	
Прочие обязательства	2 080 860	13 761 362	4 130 423	17 113 435
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1023 236		397 528	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	309 855		2 397 515	
• прочие связанные стороны	747 769		1335 380	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	605 642	63 370 942	1 033 963	97 890 628
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	600 000		1026 201	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	5 642		7 762	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 744 006	50 755 363	3 189 869	63 912 062
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 674 016		2 310 460	
• прочие связанные стороны	1069 990		879 409	

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, общая сумма поступлений активов в форме права пользования от связанных сторон составила 15 316 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 122 787 тыс. руб.), из которых 10 538 тыс. руб. (год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 109 080 тыс. руб.) приходится на прочую связанную сторону и 4 778 тыс. руб. (год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 13 707 тыс. руб.) — на стороны, находящиеся под общим контролем с Группой.

По состоянию на 31 декабря 2024 года авансы под приобретение основных средств и нематериальных активов, выданные в адрес связанных сторон (стороны, находящиеся под общим контролем с Группой), отсутствовали (на 31 декабря 2023 года: 646 967 тыс. руб.).

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2024 год		2023 год (пересмотрено)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	4 516 496	18 842 643	2 140 265	12 499 013
• краткосрочное вознаграждение	1276 667		1071 500	
• выплаты на основе акций	3 239 829		1068 765	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в таблице выше включает расходы в связи с привлечением капитала (Примечание 8).

В обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости
Процентные доходы	3 411 310	91 228 095	2 066 174	57 539 118
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	228 043		87 052	
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 459 230		691 714	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	17 999		(34 785)	
• прочие связанные стороны	1 706 038		1 322 193	
Процентные расходы	(7 913 016)	(48 576 042)	(5 441 910)	(20 802 904)
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(144 492)		(101 633)	
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2 344 886)		(1 357 471)	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	(900 251)		(304 948)	
• прочие связанные стороны	(4 523 387)		(3 677 858)	
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(10 214)	(30 901 441)	(16 483)	(25 851 209)
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(238)		(5 343)	
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	28 990		18 459	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	4 154		1 123	
• прочие связанные стороны	(43 120)		(30 722)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой	10 114	3 689 308	182 008	5 397 595
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 616		88 336	
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	113 931		158 258	
• прочие связанные стороны	(107 433)		(64 586)	

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости
Комиссионные доходы	1 364 920	32 071 836	998 418	30 788 645
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	70 935		3 547	
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	563 260		207 663	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	(2 366)		(493)	
• прочие связанные стороны	733 091		787 701	
Комиссионные расходы	(1 980 042)	(8 840 342)	(2 263 669)	(9 349 040)
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(652 714)		(762 906)	
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	(2)		(185)	
• прочие связанные стороны	(1327 326)		(1 500 578)	

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчёtnости
(Формирование)/восстановление прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	(5 303)		(1 487 794)	5 817
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(5 782)			5 741
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	479			191
• прочие связанные стороны	-			(115)
Доходы от операционной аренды	3 356 481		3 434 103	2 550 904
• прочие связанные стороны	3 356 481			2 550 904
Прочие чистые доходы (за вычетом расходов на персонал)	1 065 893		1 344 006	119 441
• стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	18			19
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 761			5 947
• ключевой управленческий персонал Группы или её материнской компании	5			3
• прочие связанные стороны	1 063 109			113 472
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(3 056 713)		(9 079 354)	(2 235 575)
• стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1 065 118)			(165 042)
• прочие связанные стороны	(1 991 595)			(2 070 533)

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных рыночным условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в отношении «Доходов от операционной аренды» в размере 3 356 481 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 2 550 904 тыс. руб.), полученных от прочей связанной стороны по лицензионному договору права пользования программным продуктом «Автоматизированная система скоринга по определению кредитных рисков каждого клиента», отсутствуют точные рыночные данные. В рамках данного лицензионного договора Группа также обязуется возместить прочей связанной стороне некоторые расходы условного характера. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Группа возместила данные расходы в размере 283 665 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 173 220 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа оценила и признала обязательство по возмещению дополнительных условных расходов в размере 30 000 тыс. руб. в составе «Прочих обязательств» (31 декабря 2023 года: 20 000 тыс. руб.).

В 2024 году Группа реализовала ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 4 471 829 тыс. руб. за вычетом резерва под кредитные убытки связанной стороне, находящейся под общим контролем с Группой.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	853	-	-	853
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 612 865	3 727 333	-	78 340 198
Прочие активы	-	125 618	-	125 618
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства	-	124 756	-	124 756

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Финансовые активы				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и требования по производным финансовым инструментам	26 905 221	1597 341	-	28 502 562

По состоянию на 31 декабря 2024 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1108 744 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2022 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 692 056 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категории уровня 1 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 2 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1167 979 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 года подобных активов в составе категории уровня 1 иерархии не было.

В соответствии с учётной политикой Группы переводы между уровнями иерархии отражаются по состоянию на дату окончания отчётного периода.

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включённых в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2024 года	Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость	Активы	Обязательства
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 727 333	-	Значения котировок / расчёты на основе аналогов активного рынка
Прочие активы и обязательства	125 618	124 756	Модель оценки форвардных контрактов
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включённые в уровень 2	3 852 951	124 756	

	31 декабря 2023 года	Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость	Активы	Обязательства
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и требования по производным финансовым инструментам	1597 341	-	Значения котировок / расчёты на основе аналогов активного рынка
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включённые в уровень 2	1597 341		

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включённых в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- › справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- › для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее трёх месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- › Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- › Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели оценки форвардных контрактов, рыночных котировок инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам — физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надёжная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены.

Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчётной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчётную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе

дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

- › Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.
 - › Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
 - › Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели оценки форвардных контрактов, рыночных котировок инструментов.
- За исключением данных, приведённых в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отражённая в обобщённом публикуемом консолидированном отчёте о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	385 805 251	358 251 248	347 739 935	337 368 962
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 987	429 879	1307 299	1240 915
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	359 581 764	359 041 653	332 050 910	330 508 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 848 204	16 848 041	18 186 915	17 895 477

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	358 251 248	358 251 248
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	429 879	-	-	429 879
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	359 041 653	359 041 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 538 100	-	309 941	16 848 041

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	337 368 962	337 368 962
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1240 915	-	-	1240 915
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	330 508 177	330 508 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 128 660	-	766 817	17 895 477

30. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ Российской Федерации.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надёжных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ Российской Федерации. В соответствии с требованиями ЦБ Российской Федерации банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учётом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчётности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ Российской Федерации.

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределённой прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтённую в составе основного капитала, и резервы переоценки.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П субординированные инструменты подлежат ежегодному дисконтированию и в последние пять лет до полного исполнения своих обязательств по договору включаются в капитал по остаточной стоимости.

Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ Российской Федерации для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляться в размере рыночной стоимости ценных бумаг.

Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- › значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», снизилось ниже уровня, определённого Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- › утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Заемодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Заемодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

31. Политика управления рисками

Группа признаёт важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков

и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять этими рисками.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Операции Группы подвержены кредитному риску, т. е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск, выражющийся в неспособности Группой финансировать свою деятельность, т. е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы.

Валютный риск. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или её эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий.